ΕΦΗΜΕΡΙΔΑ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

20 Φεβρουαρίου 2019 | ΤΕΥΧΟΣ ΔΕΥΤΕΡΟ | Αρ. Φύλλου **501**

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Αριθμ. Α. 1055

Τροποποίηση της Λειτουργίας του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών.

Η ΥΦΥΠΟΥΡΓΟΣ ΟΙΚΟΝΟΜΙΚΩΝ

Έχοντας υπόψη:

1) Τις διατάξεις των άρθρων 62 και 63 του ν. 4170/2013 (Α' 163) όπως ισχύουν.

2) Τις διατάξεις του π.δ. 142/2017 «Οργανισμός Υπουργείου Οικονομικών» (Α'181), όπως αυτές ισχύουν.

3) Τις διατάξεις του κεφαλαίου Α' «Σύσταση Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων» του Πρώτου Μέρους του ν. 4389/2016 (Α'94) «Επείγουσες διατάξεις για την εφαρμογή της συμφωνίας δημοσιονομικών στόχων και διαρθρωτικών μεταρρυθμίσεων και άλλες διατάξεις» και ειδικότερα των άρθρων 1, 2, 13, 14, 17 και 41, όπως ισχύουν.

4) Την Δ. ΟΡΓ. Α 1036960 ΕΞ 2017 (Β'968) απόφαση του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων «Οργανισμός της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων (Α.Α.Δ.Ε.)».

5) Την αριθμ. 1 της 20.01.2016 (Υ.Ο.Δ.Δ. 18) πράξη του Υπουργικού Συμβουλίου «Επιλογή και διορισμός Γενικού Γραμματέα της Γενικής Γραμματείας Δημοσίων Εσόδων του Υπουργείου Οικονομικών», σε συνδυασμό με τις διατάξεις του πρώτου εδαφίου της παρ. 10 του άρθρου 41 του ν. 4389/2016 και την αριθμ. 39/3/30.11.2017 (Υ.Ο.Δ.Δ. 689) απόφαση του Συμβουλίου Διοίκησης της ΑΑΔΕ «Ανανέωση της θητείας του Διοικητή της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων».

6) Την 1258/5.12.2013 (Β'3101) απόφαση του Υφυπουργού Οικονομικών «Ρύθμιση οργανωτικών και τεχνικών θεμάτων λειτουργίας του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών».

7) Την 1131/6.5.2014 (Β'1232) απόφαση του Υφυπουργού Οικονομικών «Συμπλήρωση της ΠΟΛ 1258 (ΦΕΚ Β' 3101/6-12-2013) με το Παράρτημα Δ που αφορά στον Κανονισμό Διαχείρισης και Λειτουργίας του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών».

8) Την 1202/16.9.2015 (Β'1957) απόφαση του Αναπληρωτή Υπουργού Οικονομικών «Επέκταση και Τροποποίηση της λειτουργίας του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών».

9) Την ΥΠΟΙΚ 0010218 ΕΞ 2016 (Β' 3696) απόφαση του Πρωθυπουργού και του Υπουργού Οικονομικών «Ανάθεση αρμοδιοτήτων στην Υφυπουργό Οικονομικών Αικατερίνη Παπανάτσιου».

10) Το γεγονός ότι με την παρούσα απόφαση δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του κρατικού προϋπολογισμού, αποφασίζουμε:

Άρθρο 1

Η παράγραφος 2.6 της ΠΟΛ 1258/2013 αντικαθίσταται ως εξής:

«2.6 Για την ταυτοποίηση αναζητούμενου Α.Φ.Μ. στα πελατοκεντρικά συστήματα των υπόχρεων προσώπων της παρ. 1 του αρ. 62 του ν. 4170/2013 ακολουθείται ο αλγόριθμος αναζήτησης που περιγράφεται στο Παράρτημα Α της παρούσης».

Άρθρο 2

1. Το άρθρο 4 της ΠΟΛ 1258/5.12.2013 μετονομάζεται σε «Άρθρο 4: Μορφότυποι των Διαβιβαζομένων Στοιχείων».

2. «Η παράγραφος 4.1 του άρθρου 4 της ΠΟΛ 1258/2013 αντικαθίσταται ως εξής:

«4.1 Με το αίτημα 01 ζητείται από τα υπόχρεα πρόσωπα της παρ. 1 του άρθρου 62 του ν. 4170/2013 να απαντήσουν για συγκεκριμένο Α.Φ.Μ. Φυσικού ή Νομικού Προσώπου ή Νομικής Οντότητας:

• Αν ο κάτοχος του Α.Φ.Μ. είναι πελάτης του υπόχρεου προσώπου με οποιαδήποτε σχέση για το χρονικό διάστημα που καλύπτει το ΣΜΤΛ και ΛΠ.

• Σε περίπτωση καταφατικής απάντησης θα παρατίθεται κατάλογος των ακόλουθων τύπων προϊόντων:

1 = Καταθετικός πρώτης ζήτησης
2 = Καταθετικός προθεσμιακός
3 = Χορηγητικός
4 = Επενδυτικός
5 = Άλλος
7 = Τραπεζική θυρίδα
9 = Λογαριασμός Πληρωμών»

3. «Η παράγραφος 4.5 του άρθρου 4 της ΠΟΛ 1258/2013 αντικαθίσταται ως εξής:

«4.5 Με το αίτημα 02 ζητείται από συγκεκριμένο υπόχρεο πρόσωπο να απαντήσει για συγκεκριμένο Α.Φ.Μ. Φυσικού ή Νομικού Προσώπου ή Νομικής Οντότητας για

συγκεκριμένο λογαριασμό πληρωμής και για συγκεκριμένη χρονική περίοδο για το σύνολο των συναλλαγών του συγκεκριμένου λογαριασμού πληρωμής, οι οποίες επηρεάζουν το λογιστικό υπόλοιπο του λογαριασμού».

4. Στο άρθρο 4 της ΠΟΛ 1258/5.12.2013 προστίθενται παράγραφοι ως εξής:

«4.9 Με το αίτημα 03 ζητείται από συγκεκριμένο υπόχρεο πρόσωπο του άρθρου 62 του ν. 4170/2013 που παρέχει πιστώσεις να απαντήσει για συγκεκριμένο Α.Φ.Μ. Φυσικού ή Νομικού Προσώπου ή Νομικής Οντότητας, για συγκεκριμένο δανειακό προϊόν και για συγκεκριμένη χρονική περίοδο για το σύνολο των συναλλαγών του συγκεκριμένου προϊόντος, οι οποίες επηρεάζουν το λογιστικό υπόλοιπο του προϊόντος.

4.10 Κατά την υποβολή του αιτήματος απαιτείται η υποβολή ειδικού μηνύματος, η δομή του οποίου περιγράφεται στο Παράρτημα Ζ της παρούσης.

4.11 Αναλυτική περιγραφή της δομής του απαντητικού μηνύματος παρατίθεται στο Παράρτημα Η της παρούσης. Τεχνική περιγραφή των ανταλλασσόμενων μηνυμάτων (γραμμογράφηση) περιλαμβάνεται ως παράρτημα στον Κανονισμό Διαχείρισης της Λειτουργίας του ΣΜΤΛ και ΛΠ. (Παράρτημα Δ).

4.12 Τα αποτελέσματα του Αιτήματος 03 διαβιβάζονται ηλεκτρονικά, με τους ίδιους περιορισμούς και όρους με αυτούς των Μηνυμάτων 01 και 02.».

Άρθρο 3

Στο άρθρο 5 της ΠΟΛ 1258/5.12.2013 προστίθενται εδάφια ως εξής: «Ως ημερομηνία έναρξης της Παραγωγικής Λειτουργίας του Αιτήματος 03, ορίζεται η 4-3-2019. Μετά την ημερομηνία αυτή, όλα τα ερωτήματα που καλύπτονται από το αίτημα 03 θα πρέπει να υποβάλλονται από τους Φορείς που έχουν ενταχθεί στο σύστημα αποκλειστικά ηλεκτρονικά.»

Άρθρο 4

Καταργείται το άρθρο 6 της ΠΟΛ 1258/5.12.2013.

Άρθρο 5

Στο άρθρο 7, της ΠΟΛ 1258/2013 προστίθεται παράγραφος ως εξής:

«7.6. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα, τα οποία τεκμηριωμένα, με βάση τα στοιχεία λειτουργίας που διαθέτει ο Υπεύθυνος Διαχείρισης του Συστήματος, έχουν επιδείξει ποσοστό θετικών απαντήσεων στο μήνυμα 01 κάτω του 0,1% επί του συνόλου των αιτημάτων καθ' όλη τη διάρκεια λειτουργίας του συστήματος δεν υποχρεούνται στην υποστήριξη αυτόματων απαντήσεων μέσω του ΣΜΤΛ και ΛΠ για τα αιτήματα 02 και 03. Στην περίπτωση αυτή, τυχόν αιτήματα 02 ή/και 03 διαβιβάζονται μέσω αλληλογραφίας, ηλεκτρονικής ή έντυπης, στα εν λόγω ιδρύματα, τα οποία οφείλουν να απαντήσουν εντός 5 εργασίμων ημερών με ηλεκτρονικό αρχείο που θα τηρεί αυστηρά τη γραμμογράφηση του αντίστοιχου μηνύματος, σύμφωνα και με τη σχετική διαδικασία που περιγράφεται στο Παράρτημα Δ' της παρούσης».

Άρθρο 6

1. Το αίτημα 01, μετονομάζεται όπου αυτό αναφέρεται στα παραρτήματα της παρούσης, σε «Αίτημα 01: Ύπαρξη και Υπόλοιπα Καταθετικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών».

2. Το Αίτημα 02,μετονομάζεται όπου αυτό αναφέρεται στα παραρτήματα της παρούσης, σε «Αίτημα 02: Κινήσεις Καταθετικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών».

3. Στο Μήνυμα 01 του παραρτήματος 4 προστίθενται οι ακόλουθοι τύποι προϊόντων:

07: Τραπεζική θυρίδα

09: Λογαριασμός Πληρωμών

4. Το Παράρτημα Α' της παρούσης αντικαθιστά το αντίστοιχο Παράρτημα Α' της ΑΥΟ ΠΟΛ 1258/5.12.2013

5. Το Παράρτημα Δ' της παρούσης αντικαθιστά το Παράρτημα Δ' της ΑΥΟ ΠΟΛ 1258/5.12.2013.

6. Στην ΠΟΛ 1258/5.12.2013 προστίθενται Παραρτήματα ως εξής:

1. Παράρτημα Ζ: Δομή Μηνύματος Αιτήματος 03.

2. Παράρτημα Η: Δομή Μηνύματος Απάντησης Αιτήματος 03.

7. Όπου στην ΠΟΛ.1258/5.12.2013 αναφέρεται ο όρος «Νομικό Πρόσωπο», νοείται «Νομικό Πρόσωπο ή Νομική Οντότητα» και όπου αναφέρονται οι όροι «Πιστωτικά Ιδρύματα και τα Ιδρύματα Πληρωμών» νοούνται «υπόχρεα πρόσωπα της παρ. 1 του άρθρου 62 του ν. 4170/2013 (Α'163), όπως εκάστοτε ισχύει».

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Α: Νέος Αλγόριθμος Ταυτοποίησης Αναζητούμενου ΑΦΜ

Η διαδικασία, βάσει της οποίας ταυτοποιείται το αναζητούμενο πρόσωπο στη βάση δεδομένων του κάθε επιμέρους μητρώου λογαριασμών. Η αναζήτηση στα δεδομένα που ζητούνται, γίνεται εφαρμόζοντας τον νέο αλγόριθμο σε κάθε δικαιούχο ενός προϊόντος, ως κατωτέρω:

Α.1. Πίνακας Απόφασης που εφαρμόζεται για κάθε εγγραφή πελάτη των Υπόχρεων Νομικών Προσώπων *(προσδιορισμός Ειδικού Κωδικού Εύρεσης Εγγραφής)*

Αλγόριθμος	Νέος Ν	Νέος Ν	Νέος Φ	Νέος Φ	Νέος Φ	Νέος Φ
Ταύτιση ΑΦΜ	ΝΑΙ	ΟΧΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΟΧΙ	ΟΧΙ
Ταύτιση Παραστατικού	-	-	ΝΑΙ	ΟΧΙ	ΝΑΙ	ΟΧΙ
Ειδικός Κωδικός Εύρεσης Εγγραφής	40	-	41	42	43	-
Επιτυχής Ταύτιση	ΝΑΙ	ΟΧΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ	ΟΧΙ

Α.2. Πίνακας Απόφασης για το συνολικό αποτέλεσμα αναζήτησης
(προσδιορισμός Ένδειξης Πελάτη και Κωδικού Αποτελέσματος Αναζήτησης)

Αλγόριθμος	Νέος Ν	Νέος Ν	Νέος Φ	Νέος Φ	Νέος Φ
Υπάρχει Επιτυχής Ταύτιση	ΟΧΙ	ΝΑΙ	ΟΧΙ	ΝΑΙ	ΝΑΙ
Υπάρχει Κωδικός 40	-	ΝΑΙ	-	-	-
Υπάρχει Κωδικός 43	-	-	-	ΟΧΙ	ΝΑΙ
Ένδειξη Πελάτη	0	1	0	1	1
Αποτέλεσμα Αναζήτησης Αιτήματος	90	31	90	31	32

Επεξηγηματικά επισημαίνεται:

α. Σε κάθε αίτημα (Α.Φ.Μ. και παραστατικό) θα επιστρέφονται όλα τα επιτυχή αποτελέσματα ως απάντηση. Δηλαδή, για κάθε αίτημα θα επιστρέφονται όλες οι εγγραφές από το αρχείο πελατών, μοναδικοποιημένες ανά customer id (χωρίς αυτό να συμπεριλαμβάνεται στην απάντηση), που έχουν εντοπιστεί είτε με το ζητούμενο Α.Φ.Μ., είτε/και με το Παραστατικό.
β. Η αναζήτηση πραγματοποιείται όχι μόνο ως προς την τρέχουσα εικόνα του αρχείου πελατών, αλλά και στο ιστορικό αρχείο παραστατικών των Υπόχρεων Νομικών Προσώπων.

γ. Δε θα χρησιμοποιείται το ΕΟΠ ως κριτήριο αποκλεισμού εγγραφών. Δηλαδή εφόσον προσδιοριστούν εγγραφές μέσω του Α.Φ.Μ. ή/και των παραστατικών, δε θα λαμβάνεται καθόλου υπόψη το ΕΟΠ.

Α.3: Πίνακας Κωδικών Αποτελεσμάτων

Α.1. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΑΝΑΖΗΤΗΣΗΣ		
Κωδικός Αποτελέσματος	**Περιγραφή**	**Παρατηρήσεις**
31	Η αναζήτηση Νομικού Προσώπου με βάση τον ΑΦΜ ήταν επιτυχής	Νέος Αλγόριθμος Ν
	Η αναζήτηση Φυσικού Προσώπου ήταν επιτυχής και όλες οι εγγραφές ταυτοποιήθηκαν με τον ΑΦΜ	Νέος Αλγόριθμος Φ
32	Η αναζήτηση Φυσικού Προσώπου ήταν επιτυχής αλλά δεν ταυτοποιήθηκαν όλες οι εγγραφές με τον ΑΦΜ	Νέος Αλγόριθμος Φ
90	Η αναζήτηση Νομικού Προσώπου με βάση τον ΑΦΜ δεν ανέδειξε κανένα αποτέλεσμα (Ανεπιτυχής αναζήτηση)	Νέος Αλγόριθμος Ν
	Η αναζήτηση Φυσικού Προσώπου με βάση τον ΑΦΜ και τον/τους Αριθμό/ούς Παραστατικού δεν ανέδειξε κανένα αποτέλεσμα (Ανεπιτυχής αναζήτηση)	Νέος Αλγόριθμος Φ

Α.2. ΕΙΔΙΚΟΙ ΚΩΔΙΚΟΙ ΕΥΡΕΣΗΣ ΕΓΓΡΑΦΗΣ*		
Κωδικός Αποτελέσματος	**Περιγραφή**	**Παρατηρήσεις**
40	Η εγγραφή ταυτοποιήθηκε με τον ΑΦΜ	Νέος Αλγόριθμος Ν
41	Η εγγραφή ταυτοποιήθηκε με τον ΑΦΜ και τον Αριθμό Παραστατικού	Νέος Αλγόριθμος Φ
42	Η εγγραφή ταυτοποιήθηκε μόνο με τον ΑΦΜ	Νέος Αλγόριθμος Φ
43	Η εγγραφή ταυτοποιήθηκε μόνο με τον Αριθμό Παραστατικού	Νέος Αλγόριθμος Φ

** Οι κωδικοί αυτοί χρησιμοποιούνται εσωτερικά για την εκτέλεση του αλγορίθμου και δεν αποστέλλονται στο απαντητικό μήνυμα. Χρησιμοποιούνται για να παραμείνει ίδιος ο αλγόριθμος με αυτόν της Α.Υ.Ο. 4105/2015.*

Οι κωδικοί 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 21, 22, 91, 92 και 93 του ΠΙΝΑΚΑ 5: ΠΙΝΑΚΑΣ ΚΩΔΙΚΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ του ΣΜΤΛ και ΛΠ της ΑΥΟ ΠΟΛ 1258/2013 απενεργοποιούνται.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Δ: Κανονισμός Διαχείρισης και Λειτουργίας Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών, Έκδοση 3.01

ΕΛΛΗΝΙΚΗ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑ

ΑΝΕΞΑΡΤΗΤΗ ΑΡΧΗ ΔΗΜΟΣΙΩΝ ΕΣΟΔΩΝ

ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ ΜΗΤΡΩΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΚΑΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ

Έκδοση: Final 4.02

ΙΟΥΝΙΟΣ 2018

Περιεχόμενα

Ιστορικό Αλλαγών

ΕΚΔΟΣΗ	ΗΜ/ΝΙΑ	ΣΧΟΛΙΑ	ΑΛΛΑΓΕΣ
V1.0	17/7/2013	Αρχική έκδοση	
V1.1	8/9/2013	Στάλθηκε σε Task Force	Προσθήκη Παραρτήματος 4 και 5.
V1.2	12/9/2013	Στάλθηκε σε Task Force και τα μέλη της ομάδας	Προσθήκη Παραρτήματος 6. Προσθήκη διαδικασίας διαγραφής δεδομένων. Βελτιώσεις επί του κειμένου
V.2.0	21/11/2013	Για αποστολή σε Γραφείο ΓΓΔΕ	Τροποποίηση μοντέλου λειτουργίας Πιστοποιητών Συμπλήρωση Παραρτημάτων 1 και 2 Αναμόρφωση Παραρτημάτων 3 και 4 Επέκταση Παραρτήματος 6
V.2.01	5/11/2013	Για υπογραφή	Τροποποίηση λεκτικού Δήλωσης Συμμετοχής Υπόχρεου Νομικού Προσώπου
V.2.02	9/11/2013	Τελικό για εκπομπή σε Τραπεζικό Σύστημα	Μικρές προσαρμογές σε λεκτικά, διόρθωση προδιαγραφής 3.1 ΑΑ 11 από μήκος 5 σε 4
V.3.01	20/11/2014	Ενημέρωση με Αίτημα 02	Αναμόρφωση Παραρτημάτων, ώστε να προστεθούν οι πίνακες προδιαγραφών του Αιτήματος 02. Μικρές διορθώσεις λεκτικών.
V.4.01	15/5/2018	Ενημέρωση με Αίτημα 03	Αναμόρφωση Παραρτημάτων, ώστε να προστεθούν οι πίνακες προδιαγραφών του Αιτήματος 02. Αλλαγή Αλγορίθμου Αναζήτησης. Πρόβλεψη Προϊόντος Τραπεζικής Θυρίδας στο Μήνυμα 01. Διαδικασία εξωσυστημικής απάντησης στα μηνύματα 02 και 03 από Ιδρύματα με πολύ χαμηλό ποσοστό επιτυχίας. Προσαρμογή στην ΑΑΔΕ. Άλλες μικρές διορθώσεις
V.4.02	11/6/2018	Ενημέρωση με Πρόβλεψη Λογαριασμών Πληρωμών	Προσθήκη προϊόντος 09 για Λογαριασμούς Πληρωμών. Ενσωμάτωση των Ιδρυμάτων Ηλεκτρονικού Χρήματος

ΜΕΡΟΣ Α:
ΚΑΝΟΝΙΣΜΟΣ ΔΙΑΧΕΙΡΙΣΗΣ ΚΑΙ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑΣ

1. ΕΙΣΑΓΩΓΗ - ΟΡΙΣΜΟΙ

Ο παρών Κανονισμός Διαχείρισης και Λειτουργίας εξειδικεύει τις διαδικασίες, τις λειτουργίες και τις τεχνικές προδιαγραφές που διέπουν το Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών (ΣΜΤΛ και ΛΠ).

Ο Κανονισμός αυτός επικαιροποιείται οποτεδήποτε λαμβάνουν χώρα μεταβολές στη λειτουργία του ΣΜΤΛ και ΛΠ. Ενδεικτικά αναφέρονται οι περιπτώσεις ενσωμάτωσης νέου αιτήματος, τροποποίησης των τεχνικών προδιαγραφών κ.λπ. Η επικαιροποίηση γίνεται από την αρμόδια ομάδα υποστήριξης του ΣΜΤΛ και ΛΠ. με ευθύνη του Υπεύθυνου Διαχειριστή, όπως αυτός ορίζεται στην παρ. 2 του αρ. 62 του ν. 4170/2013.

Στον Κανονισμό αυτό χρησιμοποιούνται οι ακόλουθοι ορισμοί:

• Κανονισμός: Ο παρών Κανονισμός Διαχείρισης και Λειτουργίας του Συστήματος Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών.

• Σύστημα: Το Σύστημα Μητρώων Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών (ΣΜΤΛ και ΛΠ).

• Υπεύθυνος Διαχειριστής: Ο Υπεύθυνος Διαχειριστής του Συστήματος βάσει της παρ. 2 του άρθρου 62 του ν. 4170/2013.

• ΑΑΔΕ: Η Ανεξάρτητη Αρχή Δημοσίων Εσόδων.

• ΓΓΠΣ: Η Γενική Γραμματεία Πληροφοριακών Συστημάτων του Υπουργείου Οικονομικών.

• Ομάδα Υποστήριξης: Η ομάδα που αναλαμβάνει την υποστήριξη του Συστήματος.

• Φορείς: Οι αρχές, υπηρεσίες και φορείς του Δημοσίου που ορίζονται στην παρ. 1 του αρ. 62 του ν. 4170/2013 ως υπηρεσίες - χρήστες του συστήματος και όποιοι άλλοι προστεθούν με μεταγενέστερες διατάξεις.

• Χρήστες: Τα εξουσιοδοτημένα και πιστοποιημένα στελέχη των Φορέων για την υποβολή Αιτημάτων μέσω του συστήματος.

• Προϊστάμενος Έγκρισης: Το φυσικό πρόσωπο που έχει την υποχρέωση και το δικαίωμα να εγκρίνει ή να απορρίψει το Αίτημα ενός Χρήστη.

• Πιστοποιητές: Τα στελέχη των Φορέων που αναλαμβάνουν τη διαχείριση των Χρηστών και των Προϊσταμένων Έγκρισης για τον Φορέα που εκπροσωπούν.

• Υπόχρεα Νομικά Πρόσωπα: Τα πιστωτικά ιδρύματα, τα ιδρύματα πληρωμών και τα ιδρύματα ηλεκτρονικού χρήματος που ορίζονται στην παρ. 1 του αρ. 62 του ν. 4170/2013 όπως ισχύει.

• Αίτημα: Το αίτημα άρσης τραπεζικού απορρήτου και διαβίβασης πληροφοριών και στοιχείων που υποβάλλεται από έναν Χρήστη μέσω του Συστήματος.

• Κόμβος Διασύνδεσης και Επικοινωνίας: η διατραπεζική εταιρεία «Τραπεζικά Συστήματα Πληροφοριών - Τειρεσίας Α.Ε.», η οποία ορίζεται στην παρ. 2 του αρ. 62 του ν. 4170/2013 ως κόμβος επικοινωνίας μεταξύ της ΓΓΠΣ και των Υπόχρεων Νομικών Προσώπων.

• Αρμόδια Υπηρεσία: Η Διεύθυνση Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης της ΑΑΔΕ.

2. ΠΙΣΤΟΠΟΙΗΣΗ ΦΟΡΕΩΝ - ΧΡΗΣΤΩΝ

2.1 Διαδικασία Πιστοποίησης Φορέα

Στο Σύστημα εντάσσονται υπηρεσιακές δομές των Φορέων σε επίπεδο Διεύθυνσης ή ανώτερο. Ο Προϊστάμενος κάθε υπηρεσίας που δικαιούται να ενταχθεί στο σύστημα οφείλει να στείλει στην Ομάδα Υποστήριξης Ειδικό Αίτημα, στο οποίο να μνημονεύονται οι διατάξεις, βάσει των οποίων η συγκεκριμένη υπηρεσία έχει δικαίωμα στην άρση του τραπεζικού απορρήτου, καθώς και τα στοιχεία του αρμόδιου Πιστοποιητή (προαιρετικά και ενός αναπληρωτή του) που θα αναλάβει την πιστοποίηση των Χρηστών του Φορέα, σύμφωνα με το Πρότυπο του Παραρτήματος 1.

Η Ομάδα Υποστήριξης οφείλει, να εξετάσει τη νομιμότητα του αιτήματος ένταξης του Φορέα στο Σύστημα, εξετάζοντας και τις σχετικές με την άρση του τραπεζικού απορρήτου διατάξεις που αφορούν τον Φορέα, αλλά και την ορθότητα - πληρότητα του αιτήματος.

Το αποτέλεσμα της ένταξης γνωστοποιείται στον Φορέα εντός πέντε (5) εργάσιμων ημερών. Σε περίπτωση θετικού αποτελέσματος η Ομάδα Υποστήριξης:

• Εισάγει στο Σύστημα τα στοιχεία του Φορέα και τα στοιχεία του Πιστοποιητή.

• Γνωστοποιεί ηλεκτρονικά την ένταξη του Φορέα σε όλα τα Υπόχρεα Νομικά Πρόσωπα.

• Κοινοποιεί την ένταξη του Φορέα στον Διοικητή της ΑΑΔΕ και τον ΓΓ της ΓΓΠΣ, καθώς και στην πολιτική ηγεσία του Υπουργείου, στο οποίο εντάσσεται ή το οποίο εποπτεύει τον Φορέα.

Ο Φορέας υποχρεούται να γνωστοποιεί άμεσα στην Ομάδα Υποστήριξης οποιαδήποτε αλλαγή προκύπτει στα στοιχεία που τον αφορούν. Αλλαγή στα στοιχεία του Φορέα ή του Πιστοποιητή μπορεί να γίνει με την ίδια διαδικασία της αρχικής ένταξης του Φορέα στο Σύστημα.

2.2 Διαδικασία Πιστοποίησης Χρηστών

Οι χρήστες ενός Φορέα πιστοποιούνται και εισάγονται από τον Πιστοποιητή του Φορέα ή τον αναπληρωτή του. Τον ρόλο του Πιστοποιητή αναλαμβάνει ο προϊστάμενος του Φορέα, ο οποίος συνδέεται στην ειδική φόρμα πιστοποίησης χρηστών με τους κωδικούς πρόσβασης στις ηλεκτρονικές υπηρεσίες του Υπουργείου Οικονομικών που διαθέτει (κωδικοί TAXISnet). Ο αναπληρωτής του Πιστοποιητή ορίζεται από τον ίδιο τον Πιστοποιητή μέσα από το Σύστημα.

Για την εισαγωγή ενός Πιστοποιητή στο Σύστημα υποβάλλεται στην αρμόδια υπηρεσία της ΑΑΔΕ ειδική αίτηση, υπόδειγμα της οποίας παρουσιάζεται στο Παράρτημα 1.

Στην ειδική φόρμα, ο Πιστοποιητής ή ο αναπληρωτής του εισάγει τον Αριθμό Φορολογικού Μητρώου (Α.Φ.Μ.) του κάθε χρήστη, ο οποίος θα πρέπει να ανήκει στη μονάδα που προΐσταται. Με την εισαγωγή του Α.Φ.Μ. το σύστημα εμφανίζει αυτόματα τα στοιχεία του συγκεκριμένου φυσικού προσώπου, τα οποία ο Πιστοποιητής οφείλει να ελέγξει αν συμφωνούν με τα στοιχεία του. Ο Πιστοποιητής, ως προϊστάμενος του κάθε Χρήστη, θα έχει και την ευθύνη της έγκρισης των αιτημάτων του.

Ο Πιστοποιητής είναι υπεύθυνος για την επικαιροποίηση των στοιχείων των Χρηστών, καθώς και για την εισαγω-

γή οποιασδήποτε μεταβολής στην υπηρεσιακή κατάσταση τους, όπως για παράδειγμα η διαγραφή ενός Χρήστη ή η αλλαγή του Προϊστάμενου Έγκρισης ενός Χρήστη.

Μεγάλη προσοχή θα πρέπει να δίνεται στις περιπτώσεις που ένας Χρήστης αποχωρεί από τον Φορέα. Ακόμα και στις περιπτώσεις που ένας Χρήστης μετατίθεται σε άλλον Φορέα του ιδίου Υπουργείου που έχει επίσης το δικαίωμα στην άρση του τραπεζικού απορρήτου, ο Χρήστης θα πρέπει να διαγράφεται από το Σύστημα, με ευθύνη του Πιστοποιητή του Φορέα Αποχώρησης και να καταχωρείται εκ νέου από τον Πιστοποιητή του Φορέα Άφιξης. Η έγκαιρη διαγραφή Χρήστη από το Σύστημα είναι ευθύνη του προϊστάμενου του Φορέα και του Πιστοποιητή.

3. ΕΝΤΑΞΗ ΥΠΟΧΡΕΩΝ ΝΟΜΙΚΩΝ ΠΡΟΣΩΠΩΝ

Όλα τα Υπόχρεα Νομικά Πρόσωπα οφείλουν να ενταχθούν στο Σύστημα μέχρι την 31η Δεκεμβρίου 2013. Κάθε νέο πιστωτικό ίδρυμα, ίδρυμα πληρωμών ή ίδρυμα ηλεκτρονικού χρήματος που εντάσσεται στο ελληνικό χρηματοπιστωτικό σύστημα, και το οποίο προσφέρει υπηρεσίες που σχετίζονται με τα ζητούμενα του Συστήματος, θεωρείται εξ ορισμού Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο και οφείλει να ενταχθεί στο Σύστημα εντός 3 μηνών από την ημερομηνία πρώτης λειτουργίας του.

Κάθε Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο οφείλει να υποβάλει στην Ομάδα Υποστήριξης τουλάχιστον 5 ημέρες πριν τη λήξη της προθεσμίας εμπρόθεσμης ένταξης, συμπληρωμένη τη Δήλωση Ένταξης στο Σύστημα, σύμφωνα με το Παράρτημα 2.

Σε περίπτωση διακοπής της λειτουργίας ή συγχώνευσης Υπόχρεων Νομικών Προσώπων, η υποχρέωση πληροφόρησης μεταφέρεται στο Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο που αναλαμβάνει το χαρτοφυλάκιο του καταργούμενου ή συγχωνευόμενου Υπόχρεου Νομικού Προσώπου, χωρίς να επιτρέπεται μεταβατικό χρονικό διάστημα μη λειτουργίας. Το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο που διακόπτει τη λειτουργία του, οφείλει να γνωστοποιήσει έγκαιρα τη συγκεκριμένη εξέλιξη στην Ομάδα Υποστήριξης αναφέροντας το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο, που αναλαμβάνει τις υποχρεώσεις του. Συνημμένα θα πρέπει να υποβάλει δήλωση αποδοχής της υποχρέωσης από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο που αναλαμβάνει τη συγκεκριμένη υποχρέωση.

4. ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΑ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

Το Σύστημα προσφέρει στους Χρήστες τη δυνατότητα να εισάγουν και διαβιβάζουν Αιτήματα προς τα Υπόχρεα Νομικά Πρόσωπα. Η εισαγωγή και διαβίβαση γίνεται ηλεκτρονικά, μέσω ειδικής δικτυακής εφαρμογής που έχει αναπτυχθεί από τη Διεύθυνση Ηλεκτρονικής Διακυβέρνησης της Ανεξάρτητης Αρχής Δημοσίων Εσόδων για το σκοπό αυτό και προσφέρεται μέσω των υποδομών της Γενικής Γραμματείας Πληροφοριακών Συστημάτων του Υπουργείου Οικονομικών.

4.1 Υποβολή Αιτημάτων

Οι Χρήστες συνδέονται στο Σύστημα με τους κωδικούς πρόσβασης στις ηλεκτρονικές υπηρεσίες του Υπουργείου Οικονομικών που διαθέτουν (κωδικοί TAXISnet).

Κατά την υποβολή προσδιορίζεται το είδος του Αιτήματος παροχής πληροφοριών και στοιχείων, βάσει προκαθορισμένου καταλόγου διαθέσιμων Αιτημάτων που προσφέρονται από το Σύστημα.

Για τη δημιουργία και υποβολή αιτήματος από τον Χρήστη είναι απαραίτητη η γνώση και συμπλήρωση του Αριθμού Φορολογικού Μητρώου (Α.Φ.Μ.) του φυσικού ή νομικού προσώπου για το οποίο πραγματοποιείται η άρση του τραπεζικού απορρήτου. Επίσης κάθε αίτημα θα πρέπει να διαθέτει:

• Στοιχεία του Χρήστη (όνομα χρήστη, υπηρεσία που ανήκει).

• Στοιχεία υπόθεσης (αριθμός υπόθεσης, νομοθετική διάταξη βάσει της οποίας υποβάλλεται το αίτημα, άλλες παράμετροι του αιτήματος).

• Πρόσθετα Στοιχεία Μητρώου που αφορούν στο φυσικό ή νομικό πρόσωπο για το οποίο υποβάλλεται το αίτημα.

• Στοιχεία έγκρισης προϊσταμένου.

Αναλυτική καταγραφή των γενικών στοιχείων που συνυποβάλλονται με το αίτημα παρατίθεται στο Παράρτημα 3 του παρόντος Κανονισμού.

Στο Παράρτημα 4 του παρόντος Κανονισμού αναγράφονται σε ξεχωριστές ενότητες οι αναλυτικές προδιαγραφές των μηνυμάτων αιτήματος και απάντησης που ισχύουν.

Ανάλογα με τον τύπο του αιτήματος ενδέχεται να ζητούνται επιπρόσθετες πληροφορίες κατά τη συμπλήρωση και υποβολή του.

Για την οριστική υποβολή ενός αιτήματος απαιτείται να έχουν προηγηθεί όλες οι απαραίτητες διαδικασίες έγκρισης άρσης του τραπεζικού απορρήτου που προβλέπονται για τον Φορέα του Χρήστη, με ευθύνη του Προϊσταμένου Έγκρισης.

4.2 Απάντηση σε Αίτημα

Το αίτημα προωθείται από την υποδομή της ΓΓΠΣ και μέσω του Κόμβου Διασύνδεσης και Επικοινωνίας προς τα Υπόχρεα Νομικά Πρόσωπα. Τα Υπόχρεα Πρόσωπα υποχρεούνται σε απάντηση εντός συγκεκριμένου χρονικού διαστήματος, που προσδιορίζεται ανάλογα με τον τύπο του αιτήματος. Ανάλογα με τον τύπο του αιτήματος προσδιορίζεται και ο τρόπος και το μέσο διαβίβασης της απάντησης.

Το αποτέλεσμα της αναζήτησης στο Μητρώο κάθε Υπόχρεου Νομικού Προσώπου, καθώς και η περίπτωση που διαπιστωθεί πρόβλημα στο περιεχόμενο ή τη δομή ενός αιτήματος, περιγράφεται μέσω σχετικού κωδικού απάντησης, σύμφωνα με τον Πίνακα Κωδικών Αποτελέσματος του Παραρτήματος 5 του παρόντος Κανονισμού.

Ο Χρήστης έχει ανά πάσα στιγμή πρόσβαση στις απαντήσεις που έχει υποβάλει ως μέλος του Φορέα που υπηρετεί τη συγκεκριμένη στιγμή. Δεν διατίθεται πρόσβαση σε απαντήσεις αιτημάτων που υποβλήθηκαν ενώ ο Χρήστης υπηρετούσε σε άλλο Φορέα. Πέρα από τον Χρήστη, πρόσβαση στα αιτήματα και τις απαντήσεις τους έχει και ο Προϊστάμενος Έγκρισης που ενέκρινε το αίτημα. Ομοίως με τον Χρήστη, και ο Προϊστάμενος Έγκρισης έχει πρόσβαση μόνο στα Αιτήματα που έχει εγκρίνει όσο υπηρετεί στον τρέχοντα Φορέα.

4.3 Τήρηση Δεδομένων

Τα δεδομένα των μηνυμάτων που ανταλλάσσονται μεταξύ Φορέων και Υπόχρεων Νομικών Προσώπων διατηρούνται σε βάση δεδομένων που τηρείται στη ΓΓΠΣ. Για την πληροφορία αυτή δεν ορίζεται μέγιστος χρόνος διατήρησης της, εκτός από την ευαίσθητη πληροφορία που περιλαμβάνεται στο τμήμα της λεπτομερούς πληροφόρησης (detail) των απαντητικών μηνυμάτων. Η πληροφορία αυτή διαγράφεται με τη λήξη της ημέρας ανάγνωσης της απάντησης.

4.4 Ειδική Διαδικασία Ιδρυμάτων με Μικρό Ποσοστό Επιτυχημένων Αναζητήσεων

Υπόχρεα Νομικά Πρόσωπα, τα οποία κατά τη χρήση του ΣΜΤΛ και ΛΠ, διαχρονικά, έχουν ποσοστό επιτυχημένων αναζητήσεων στο μήνυμα 01 (Ύπαρξη και Υπόλοιπα Καταθετικών Λογαριασμών) κάτω του 0,1% δικαιούνται να μην προβούν στην ανάπτυξη της ηλεκτρονικής διαδικασίας λήψης και απάντησης αιτημάτων για τα υπόλοιπα μηνύματα. Προϋπόθεση αποτελεί να αναγγελθεί η συγκεκριμένη επιλογή προς τον Διαχειριστή του Συστήματος, ο οποίος εφόσον διαπιστώσει ότι ισχύει η παραπάνω συνθήκη, αποδέχεται την εξαίρεση και την αναρτά σε ειδική προς τούτο περιοχή στο περιβάλλον της εφαρμογής, ώστε να λάβουν γνώση οι χρήστες.

Εάν απαιτηθεί η υποβολή κάποιου από τα λοιπά αιτήματα, αυτή θα γίνεται από τον ελεγκτή με υπηρεσιακή αλληλογραφία προς το(τα) συγκεκριμένο(α) Ίδρυμα(Ιδρύματα). Τα Ιδρύματα που παραλαμβάνουν τα συγκεκριμένα αιτήματα υποχρεώνονται να απαντήσουν σε αυτά εντός 5 εργασίμων ημερών με την ασφαλή αποστολή ηλεκτρονικού αρχείου μορφής excel το οποίο θα ακολουθεί πιστά τη γραμμογράφηση του αντίστοιχου απαντητικού μηνύματος, όπως περιγράφεται στον παρόντα κανονισμό.

5. ΑΣΦΑΛΕΙΑ ΤΟΥ ΣΥΣΤΗΜΑΤΟΣ

5.1 Κρυπτογράφηση

Για την εξασφάλιση της εμπιστευτικότητας της διαδικασίας, όλα τα φορολογικά ή τραπεζικά στοιχεία που ανταλλάσσονται, κρυπτογραφούνται μέσω διαδικασιών ασύμμετρης κρυπτογράφησης.

Για την υλοποίηση της κρυπτογράφησης ισχύουν οι ακόλουθες προδιαγραφές:

• Encoding: base64 (ascii armor)

• Αλγόριθμος πλοκαδικής κρυπτοθέτησης (block cipher algorithm): CAST5

• Αλγόριθμος κρυπτογράφησης Δημοσίου Κλειδιού (Public Key Cipher): RSA

• Κατατεμαχισμός (hash): sha256

Προτείνεται η χρήση του προγράμματος PGP που είναι λογισμικό ανοιχτού κώδικα ή οποιοδήποτε άλλο πρόγραμμα το οποίο είναι συμβατό με τις ως άνω προδιαγραφές.

Για τη λειτουργία της αποκρυπτογράφησης των μηνυμάτων θα πρέπει το κάθε Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο να επικοινωνήσει προς τη ΓΓΠΣ ένα πιστοποιητικό μηχανής (machine certificate) το οποίο θα χρησιμοποιηθεί για την κρυπτογράφηση των μηνυμάτων, τα οποία θα προέρχονται από τη ΓΓΠΣ.

Αντίστοιχα, η ΓΓΠΣ θα πρέπει να επικοινωνήσει προς τα Υπόχρεα Νομικά Πρόσωπα ένα πιστοποιητικό μηχανής, το οποίο θα χρησιμοποιηθεί για την κρυπτογράφηση των μηνυμάτων που προέρχονται από αυτές.

Δεν υπάρχει περιορισμός ως προς τον τρόπο παραγωγής των ως άνω πιστοποιητικών.

Η χρονοσήμανση γίνεται μέσω του λογισμικού MQSeries που χρησιμοποιεί η Τειρεσίας Α.Ε.

5.2 Αρχεία Καταγραφής

Όλοι οι εμπλεκόμενοι χρήστες του Συστήματος τηρούν αρχεία καταγραφής για την επαλήθευση της ορθής χρήσης του, καθώς και για την ανίχνευση περιπτώσεων αιτημάτων ή απαντήσεων που για οποιοδήποτε λόγο δεν ολοκληρώνουν ορθά τον κύκλο τους.

Η ΓΓΠΣ, πέρα από την αποθήκευση των αιτημάτων και των απαντήσεων στη βάση δεδομένων της, τηρεί πρόσθετα αρχεία καταγραφής για το σύνολο των αιτημάτων και των απαντήσεων που έχουν ανταλλαχθεί και είναι σε θέση να δώσει στοιχεία για τη χρήση του Συστήματος σε επίπεδο Χρήστη, Φορέα ή συνολικά.

Ο Κόμβος Διασύνδεσης και Επικοινωνίας τηρεί αρχεία καταγραφής για τα μηνύματα που παραλαμβάνει και προωθεί και είναι σε θέση να δώσει πληροφορίες για την πορεία ενός μηνύματος μέσα στο σύστημα, καθώς και πληροφορίες χρονοσήμανσης.

Τα Υπόχρεα Νομικά Πρόσωπα τηρούν αρχεία καταγραφής για τα αιτήματα που λαμβάνουν και διεκπεραιώνουν και είναι σε θέση να επιλέγουν περιπτώσεις, για τις οποίες θα μπορούν να επαληθεύουν την τήρηση των προαπαιτούμενων διαδικασιών. Συγκεκριμένα θα μπορούν να αναζητούν μέσω του Φορέα που υπέβαλε το αίτημα έγγραφη επιβεβαίωση ότι τα στοιχεία αιτήθηκαν στο πλαίσιο κάποιου ελέγχου ή να ζητούν αντίγραφο του σχετικού Βουλεύματος για άρση τραπεζικού απορρήτου.

Στο Παράρτημα 6: Ελάχιστα Απαιτούμενα Δεδομένα Αρχείων Καταγραφής εμφανίζονται τα ελάχιστα στοιχεία καταγραφής που πρέπει να τηρεί κάθε εμπλεκόμενος χρήστης του Συστήματος.

ΜΕΡΟΣ Β: ΠΑΡΑΡΤΗΜΑΤΑ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 1: ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΑΙΤΗΜΑΤΟΣ ΕΝΤΑΞΗΣ ΦΟΡΕΑ ΣΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ / ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΦΟΡΕΑ

Ακολουθεί υπόδειγμα Αιτήματος Ένταξης Φορέα στο Σύστημα ή Μεταβολής των Στοιχείων του.

ΑΙΤΗΣΗ ΕΝΤΑΞΗΣ ΦΟΡΕΑ ΣΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΜΗΤΡΩΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΚΑΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ (ΣΜΤΛ ΚΑΙ ΛΠ)

(άρθ. 62 και 63 ν. 4170/2013)

Αριθμός Πρωτοκόλλου	
Ημερομηνία	

Στοιχεία Φορέα

Τίτλος Μονάδας	
Φορέας Υπαγωγής	
Υπουργείο Υπαγωγής	
Διεύθυνση Μονάδας	
Ονοματεπώνυμο Προϊσταμένου Μονάδας	
ΑΦΜ προϊσταμένου	
Τηλέφωνο Προϊσταμένου	
e-mail προϊσταμένου	

Νομοθετικές Διατάξεις που επιτρέπουν στο Φορέα την άρση του Τραπεζικού Απορρήτου

1.	
2.	
3.	
4.	
5.	

Παρακαλώ για την ένταξη του παραπάνω Φορέα στο σύστημα Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμού Πληρωμών, καθώς και τον ορισμό μου ως Πιστοποιητή Χρηστών του Φορέα.

Ο Προϊστάμενος της Μονάδας

Ο Γενικός Διευθυντής
[ή ανώτερος στην ιεραρχία]

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 2: ΥΠΟΔΕΙΓΜΑ ΑΙΤΗΜΑΤΟΣ ΕΝΤΑΞΗΣ ΥΠΟΧΡΕΟΥ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ ΣΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ / ΜΕΤΑΒΟΛΗΣ ΣΤΟΙΧΕΙΩΝ ΦΟΡΕΑ

Ακολουθεί υπόδειγμα Αιτήματος Ένταξης Υπόχρεου Νομικού Προσώπου στο Σύστημα ή Μεταβολής των Στοιχείων του.

ΔΗΛΩΣΗ ΕΝΤΑΞΗΣ ΥΠΟΧΡΕΟΥ ΝΟΜΙΚΟΥ ΠΡΟΣΩΠΟΥ ΣΤΟ ΣΥΣΤΗΜΑ ΜΗΤΡΩΩΝ ΤΡΑΠΕΖΙΚΩΝ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΚΑΙ ΛΟΓΑΡΙΑΣΜΩΝ ΠΛΗΡΩΜΩΝ (ΣΜΤΛ ΚΑΙ ΛΠ)
(άρθ. 62 και 63 ν. 4170/2013)

Αριθμός Πρωτοκόλλου	
Ημερομηνία	

Στοιχεία Νομικού Προσώπου

Επωνυμία Υπόχρεου Ν.Π.	
ΑΦΜ/ΔΟΥ	
Διεύθυνση Έδρας	
Ονοματεπώνυμο εκπροσώπου του Ν.Π. για το σύστημα*	
Θέση εκπροσώπου στο Ν.Π.	
Τηλέφωνο εκπροσώπου	
e-mail εκπροσώπου	

Το παραπάνω αναφερόμενο Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο, μέσω του αναφερόμενου εκπροσώπου του:

- Δηλώνει ετοιμότητα για την ένταξή του στην Παραγωγική Λειτουργία του Συστήματος Μητρώου Τραπεζικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών.
- Δηλώνει ότι έχει πραγματοποιήσει τις απαραίτητες εσωτερικές δράσεις διασύνδεσης με το Σύστημα, ότι έχει προβεί σε όλους τους απαραίτητους ελέγχους ορθής λειτουργίας και ότι έχουν ληφθεί όλα τα απαραίτητα μέτρα ασφαλείας για τη διασφάλιση της εμπιστευτικότητας και της ακεραιότητας τόσο των λαμβανόμενων αιτημάτων, όσο και των εκπεμπόμενων απαντήσεων σε αυτά.
- Δηλώνει ότι έχει τεθεί σε γνώση του ο Κανονισμός Διαχείρισης και Λειτουργίας του Συστήματος και ότι είναι αποδεκτός στο σύνολό του.

Ο Εκπρόσωπος του Νομικού Προσώπου

** Ο εκπρόσωπος για τη λειτουργία του ΣΜΤΛ και ΛΠ θα πρέπει να ορίζεται με απόφαση του κατά περίπτωση αρμόδιου καταστατικού οργάνου του Υπόχρεου Νομικού Προσώπου. Μαζί με τη δήλωση θα πρέπει να συνυποβληθεί το σχετικό απόσπασμα των πρακτικών του.*

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 3: ΓΕΝΙΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ ΑΙΤΗΜΑΤΩΝ

Οι **Εγγραφές Header** κάθε Μηνύματος Αιτήματος και Απάντησης αποτελούν το μέρος του απαντητικού μηνύματος που **δεν κρυπτογραφείται**. Η εγγραφή έχει σταθερό μήκος **500 χαρακτήρων**. Στις περιπτώσεις πεδίων που δεν είναι υποχρεωτικά και δεν συμπληρώνονται, **συμπληρώνεται αντίστοιχος με το μήκος τους αριθμός κενών χαρακτήρων**.

3.1 Αίτημα 01: Ύπαρξη και Υπόλοιπα Καταθετικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών

3.1.1 Προδιαγραφή Εγγραφής Header Αιτήματος 01

Η **Εγγραφή Header** κάθε Μηνύματος Υποβολής αποτελεί το μέρος του μηνύματος που **δεν κρυπτογραφείται**. Η εγγραφή έχει σταθερό μήκος **500 χαρακτήρων**. Στις περιπτώσεις πεδίων που δεν είναι υποχρεωτικά και δεν συμπληρώνονται, **συμπληρώνεται αντίστοιχος με το μήκος τους αριθμός κενών χαρακτήρων**.

ΑΑ	Περιγραφή Πεδίου	Τύπος	Μήκος	Στοίχιση	Παρατηρήσεις	Πρόσθετοι Έλεγχοι
0	Τύπος εγγραφής	Αλφαριθμητικό	2	FULL	=’90’	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 51 (θα ελέγχεται από Τειρεσίας)
1	Ταυτότητα αιτήματος	Αλφαριθμητικό	12	RJ	Μοναδικός κωδικός αιτήματος που δίνεται από ΓΓΠΣ	Υποχρεωτικό πεδίο. Κωδικός Λάθους: 52 (θα ελέγχεται από Τειρεσίας)
2	Είδος αιτήματος	Αλφαριθμητικό	2	RJ	=01 για αίτημα ταύτισης με πελάτη του Υπόχρεου Νομικού Προσώπου και άντληση υπολοίπων.	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 53 (θα ελέγχεται από Τειρεσίας)
3	Χρονοσήμανση αιτήματος	Αλφαριθμητικό	26	FULL	Πχ ‘2013-01-01-08.22.37.123456’	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 54 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
4	Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο Προορισμού, για Τειρεσία	Αλφαριθμητικό	3	RJ	=’026’ για πχ Eurobank	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 55 (θα ελέγχεται από Τειρεσίας)
5	Κωδικός Ελέγχου Τειρεσία	Αριθμητικό	2	FULL	=’00’ Default τιμή. Θα παίρνει την τιμή του	Υποχρεωτικό πεδίο

					κωδικού λάθους, εάν το μήνυμα επιστρέψει από Τειρεσία λόγω λάθους στον έλεγχο του header.	(θα ενημερώνεται από Τειρεσίας)
6	Ημερομηνία Ενέργειας Τειρεσία	Ημερομηνία	10	FULL	YYYY-MM-DD	Στέλνεται κενό, ενημερώνεται από Τειρεσίας κατά την προώθηση ή την επιστροφή
7	Filler	Αλφαριθμητικό	443	FULL	Περιέχει κενά (spaces) Το μήκος του είναι αυτό που υπολείπεται μέχρι τους 500 χαρακτήρες (500-2-12-2-26-3-2-10=443)	Κανένας έλεγχος

Εάν διαπιστωθεί λάθος κατά τον έλεγχο από Τειρεσία (πιθανοί κωδικοί λάθους 51 έως 55), τότε θα επιστρέφεται το μήνυμα στη ΓΓΠΣ αλλάζοντας τον Κωδικό Ελέγχου Τειρεσία από 00 στον αντίστοιχο κωδικό λάθους.

3.1.2 Προδιαγραφή Εγγραφής Header Απάντησης Αιτήματος 01

ΑΑ	Περιγραφή Πεδίου	Τύπος	Μήκος	Στοίχιση	Παρατηρήσεις	Πρόσθετοι Έλεγχοι
0	Τύπος εγγραφής	Αλφαριθμητικό	2	RJ	=’00’	Υποχρεωτικό πεδίο
1	Ταυτότητα αιτήματος	Αλφαριθμητικό	12	RJ	Μοναδικός κωδικός αιτήματος που δίνεται από ΓΓΠΣ	Υποχρεωτικό πεδίο
2	Είδος αιτήματος	Αλφαριθμητικό	2	RJ	=01 για αίτημα ταύτισης με πελάτη του Υπόχρεου Νομικού Προσώπου και άντληση υπολοίπων	Υποχρεωτικό πεδίο
3	Κωδικός Υπόχρεου Νομικού Προσώπου	Αλφαριθμητικό	3	RJ	=’026’ για πχ Eurobank	Υποχρεωτικό πεδίο
4	Response ID Υπόχρεου Νομικού Προσώπου	Αλφαριθμητικό	30	FULL	Ευθύνη του Υπόχρεου Νομικού Προσώπου – Ελεύθερη μορφοποίηση	Υποχρεωτικό πεδίο
5	Χρονοσήμανση Υπόχρεου Νομικού Προσώπου	Αλφαριθμητικό	26	FULL	Πχ ‘2013-01-01-08.22.37.123456’	Υποχρεωτικό πεδίο
6	Έτος αναφοράς	Αλφαριθμητικό	4	FULL	Πχ ‘2013’	Μη υποχρεωτικό πεδίο (να προσδιορισθεί εάν απαιτείται – χρήσιμο για την άντληση κινήσεων)
7	Ημερομηνία αναφοράς από	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Μη υποχρεωτικό πεδίο (να προσδιορισθεί εάν απαιτείται – χρήσιμο για την άντληση κινήσεων)
8	Ημερομηνία αναφοράς έως	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Μη υποχρεωτικό πεδίο (να προσδιορισθεί εάν απαιτείται – χρήσιμο για την άντληση κινήσεων)
9	Ένδειξη πελάτη	Αλφαριθμητικό	1	FULL	0 = Όχι 1= Ναι	Υποχρεωτικό πεδίο
10	Κωδικός Αποτελέσματος Ελέγχου Εγκυρότητας/Αναζήτησης	Αλφαριθμητικό	2	RJ with zeros	Βλέπε κωδικοποίηση Παραρτημάτων Α, Β και Γ	Υποχρεωτικό πεδίο
11	Συνολικό πλήθος εγγραφών του πελάτη	Αλφαριθμητικό	4	RJ with zeros	Αριθμητικό Ακέραιο	Υποχρεωτικό πεδίο
12	Filler	Αλφαριθμητικό	393	FULL	Περιέχει κενά (spaces) Το μήκος του είναι αυτό που υπολείπεται μέχρι τους 500 χαρακτήρες (500-107 = 393)	Κανένας έλεγχος

Σε περιπτώσεις επιστροφής του μηνύματος με κωδικό λάθους από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο, τα πεδία 9 και 11 λαμβάνουν την τιμή 0 και στην περίπτωση αυτή θα είναι κενό το τμήμα Detail του απαντητικού μηνύματος.

3.2 Αίτημα 02: Κινήσεις Καταθετικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών

3.2.1 Προδιαγραφή Εγγραφής Header Αιτήματος 02

ΑΑ	Περιγραφή Πεδίου	Τύπος	Μήκος	Στοίχιση	Παρατηρήσεις	Πρόσθετοι Έλεγχοι
0	Τύπος εγγραφής	Αλφαριθμητικό	2	FULL	=’90’	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 51 (θα ελέγχεται από Τειρεσίας)
1	Ταυτότητα αιτήματος	Αλφαριθμητικό	12	RJ	Μοναδικός κωδικός αιτήματος που δίνεται από ΓΓΠΣ	Υποχρεωτικό πεδίο. Κωδικός Λάθους: 52 (θα ελέγχεται από Τειρεσίας)
2	Είδος αιτήματος	Αλφαριθμητικό	2	RJ	=02 για αίτημα κίνησης λογαριασμού	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 53 (θα ελέγχεται από Τειρεσίας)
3	Χρονοσήμανση αιτήματος	Αλφαριθμητικό	26	FULL	Πχ ‘2013-01-01-08.22.37.123456’	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 54 (θα ελέγχεται από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο)
4	Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο Προορισμού, για Τειρεσία	Αλφαριθμητικό	3	RJ	=’026’ για πχ Eurobank	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 55 (θα ελέγχεται από Τειρεσίας)
5	Κωδικός Ελέγχου Τειρεσία	Αριθμητικό	2	FULL	=’00’ Default τιμή. Θα παίρνει την τιμή του κωδικού λάθους, εάν το μήνυμα επιστρέψει από Τειρεσία λόγω λάθους στον έλεγχο του header.	Υποχρεωτικό πεδίο (θα ενημερώνεται από Τειρεσίας)
6	Ημερομηνία Ενέργειας Τειρεσία	Ημερομηνία	10	FULL	YYYY-MM-DD	Στέλνεται κενό, ενημερώνεται από Τειρεσίας κατά την προώθηση ή την επιστροφή
7	Filler	Αλφαριθμητικό	443	FULL	Περιέχει κενά (spaces) Το μήκος του είναι αυτό που υπολείπεται μέχρι τους 500 χαρακτήρες (500-2-12-2-26-3-2-10=443)	Κανένας έλεγχος

3.2.2 Προδιαγραφή Εγγραφής Header Απάντησης Αιτήματος 02

ΑΑ	Περιγραφή Πεδίου	Τύπος	Μήκος	Στοίχιση	Παρατηρήσεις	Πρόσθετοι Έλεγχοι
0	Τύπος εγγραφής	Αλφαριθμητικό	2	RJ	=’00’	Υποχρεωτικό πεδίο
1	Ταυτότητα αιτήματος	Αλφαριθμητικό	12	RJ	Μοναδικός κωδικός αιτήματος που δίνεται από ΓΓΠΣ	Υποχρεωτικό πεδίο
2	Είδος αιτήματος	Αλφαριθμητικό	2	RJ	=02 για αίτημα κίνησης λογαριασμού (σύμφωνα με τον ορισμό του Αιτήματος 01 για τα καταθετικά προϊόντα: Πρώτης Ζήτησης & Προθεσμίας, καθώς και τους λογαριασμούς Ηλεκτρονικών Πληρωμών)	Υποχρεωτικό πεδίο
3	Κωδικός Υπόχρεου Νομικού Προσώπου	Αλφαριθμητικό	3	RJ	=’026’ για πχ Eurobank	Υποχρεωτικό πεδίο
4	Response ID Υπόχρεου Νομικού Προσώπου	Αλφαριθμητικό	30	FULL	Ευθύνη του Υπόχρεου Νομικού Προσώπου – Ελεύθερη μορφοποίηση	Υποχρεωτικό πεδίο
5	Χρονοσήμανση Υπόχρεου Νομικού Προσώπου	Αλφαριθμητικό	26	FULL	Πχ ‘2013-01-01-08.22.37.123456’	Υποχρεωτικό πεδίο
6	Έτος αναφοράς	Αλφαριθμητικό	4	FULL	Πχ ‘2013’	Μη υποχρεωτικό πεδίο (απαιτείται για αίτημα 02 εφόσον ζητείται ετήσια κίνηση και δεν έχουν συμπληρωθεί τα 7 και 8)
7	Ημερομηνία αναφοράς από	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Μη υποχρεωτικό πεδίο (απαιτείται για αίτημα 02 εφόσον δε συμπληρωθεί το 6)
8	Ημερομηνία αναφοράς έως	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Μη υποχρεωτικό πεδίο (απαιτείται για αίτημα 02 εφόσον δε συμπληρωθεί το 6). Πρέπει να είναι μεγαλύτερο από το 7.
9	Ένδειξη πελάτη	Αλφαριθμητικό	1	FULL	0 = Όχι 1= Ναι	Υποχρεωτικό πεδίο
10	Κωδικός Αποτελέσματος Ελέγχου Εγκυρότητας/Αναζήτησης	Αλφαριθμητικό	2	RJ with zeros	Βλέπε κωδικοποίηση Παραρτημάτων Α, Β και Γ	Υποχρεωτικό πεδίο
11	Συνολικό πλήθος εγγραφών στο τμήμα Detail του μηνύματος	Αλφαριθμητικό	4	RJ with zeros	Αριθμητικό Ακέραιο	Υποχρεωτικό πεδίο
12	Αύξων Αριθμός Μηνύματος	Αριθμητικό	2	RJ	Αριθμητικό Ακέραιο (1-99)	Υποχρεωτικό πεδίο. Ξεκινάει από 1.
13	Ένδειξη Ύπαρξης Επόμενου Μηνύματος	Αλφαριθμητικό	1	FULL	0 = Όχι 1= Ναι	Υποχρεωτικό πεδίο. (default 0)

14	Ένδειξη Υπέρβασης Μέγιστου Αριθμού Μηνυμάτων	Αλφαριθμητικό	1	FULL	0 = Όχι 1= Ναι	Υποχρεωτικό πεδίο. (default 0)
15	Filler	Αλφαριθμητικό	390	FULL	Περιέχει κενά (spaces) Το μήκος του είναι αυτό που υπολείπεται μέχρι τους 500 χαρακτήρες (500-110 = 390)	Κανένας έλεγχος

Σε περιπτώσεις επιστροφής του μηνύματος με κωδικό λάθους από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο, τα πεδία 9 και 11 λαμβάνουν την τιμή 0 και στην περίπτωση αυτή θα είναι κενό το τμήμα Detail του απαντητικού μηνύματος.

**** ΠΡΟΣΟΧΗ: Το μέγιστο πλήθος εγγραφών στην Ενότητα Συναλλαγών (βλέπε 4.2.2) ανά μήνυμα είναι 2.000. Σε περίπτωση που η απάντηση στο αίτημα περιέχει περισσότερες εγγραφές, αυτές θα διασπώνται σε περισσότερα μηνύματα. Για τον σκοπό αυτό αξιοποιούνται τα πεδία 12 και 13 για να υποδειχθεί ο Αύξων Αριθμός Απαντητικού Μηνύματος (ξεκινώντας από το 1), καθώς και η Ένδειξη Ύπαρξης Επόμενου Μηνύματος αν απαιτείται επόμενο μήνυμα, ώστε το σύστημα να γνωρίζει τελικά αν έχει λάβει όλα τα απαντητικά μηνύματα.***
Εάν τα απαντητικά μηνύματα ξεπερνούν τα 99, τότε ενεργοποιείται η ένδειξη 14 στο τελευταίο απαντητικό μήνυμα, οπότε ο χρήστης μπορεί να υποβάλει νέο αίτημα για το υπολειπόμενο χρονικό διάστημα.

3.3 Αίτημα 03: Κινήσεις Δανειακών Λογαριασμών

3.3.1 Προδιαγραφή Εγγραφής Header Αιτήματος 03

ΑΑ	Περιγραφή Πεδίου	Τύπος	Μήκος	Στοίχιση	Παρατηρήσεις	Πρόσθετοι Έλεγχοι
0	Τύπος εγγραφής	Αλφαριθμητικό	2	FULL	=’90’	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 51 (θα ελέγχεται από Τειρεσίας)
1	Ταυτότητα αιτήματος	Αλφαριθμητικό	12	RJ	Μοναδικός κωδικός αιτήματος που δίνεται από ΓΓΠΣ	Υποχρεωτικό πεδίο. Κωδικός Λάθους: 52 (θα ελέγχεται από Τειρεσίας)
2	Είδος αιτήματος	Αλφαριθμητικό	2	RJ	= 03 για αίτημα κίνησης δανειακού λογαριασμού	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 53 (θα ελέγχεται από Τειρεσίας)
3	Χρονοσήμανση αιτήματος	Αλφαριθμητικό	26	FULL	Πχ ‘2013-01-01-08.22.37.123456’	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 54 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
4	Πιστωτικό Ίδρυμα Προορισμού, για Τειρεσία	Αλφαριθμητικό	3	RJ	=’026’ για πχ Eurobank	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 55 (θα ελέγχεται από Τειρεσίας)
5	Κωδικός Ελέγχου Τειρεσία	Αριθμητικό	2	FULL	=’00’ Default τιμή. Θα παίρνει την τιμή του κωδικού λάθους, εάν το μήνυμα επιστρέψει από Τειρεσία λόγω λάθους στον έλεγχο του header.	Υποχρεωτικό πεδίο (θα ενημερώνεται από Τειρεσίας)
6	Ημερομηνία Ενέργειας Τειρεσία	Ημερομηνία	10	FULL	YYYY-MM-DD	Στέλνεται κενό, ενημερώνεται από Τειρεσίας κατά την προώθηση ή την επιστροφή
7	Filler	Αλφαριθμητικό	443	FULL	Περιέχει κενά (spaces) Το μήκος του είναι αυτό που υπολείπεται μέχρι τους 500 χαρακτήρες (500-2-12-2-26-3-2-10=443)	Κανένας έλεγχος

Εάν διαπιστωθεί λάθος κατά τον έλεγχο από Τειρεσία (πιθανοί κωδικοί λάθους 51 έως 55), τότε θα επιστρέφεται το μήνυμα στη ΓΓΠΣ αλλάζοντας τον Κωδικό Ελέγχου Τειρεσία από 00 στον αντίστοιχο κωδικό λάθους.

3.2.2 Προδιαγραφή Εγγραφής Header Απάντησης Αιτήματος 03

ΑΑ	Περιγραφή Πεδίου	Τύπος	Μήκος	Στοίχιση	Παρατηρήσεις	Πρόσθετοι Έλεγχοι
0	Τύπος εγγραφής	Αλφαριθμητικό	2	RJ	=’00’	Υποχρεωτικό πεδίο
1	Ταυτότητα αιτήματος	Αλφαριθμητικό	12	RJ	Μοναδικός κωδικός αιτήματος που δίνεται από ΓΓΠΣ	Υποχρεωτικό πεδίο
2	Είδος αιτήματος	Αλφαριθμητικό	2	RJ	=03 για αίτημα κίνησης δανείου	Υποχρεωτικό πεδίο
3	Κωδικός Πιστωτικού Ιδρύματος	Αλφαριθμητικό	3	RJ	=’026’ για πχ Eurobank	Υποχρεωτικό πεδίο
4	Response ID Πιστωτικού Ιδρύματος	Αλφαριθμητικό	30	FULL	Ευθύνη του Πιστωτικού Ιδρύματος – Ελεύθερη μορφοποίηση	Υποχρεωτικό πεδίο
5	Χρονοσήμανση Πιστωτικού Ιδρύματος	Αλφαριθμητικό	26	FULL	Πχ ‘2013-01-01-08.22.37.123456’	Υποχρεωτικό πεδίο
6	Έτος αναφοράς	Αλφαριθμητικό	4	FULL	Πχ ‘2013’	Μη υποχρεωτικό πεδίο (απαιτείται για αίτημα 02 ή 03 εφόσον ζητείται ετήσια κίνηση και δεν έχουν συμπληρωθεί τα 7 και 8)
7	Ημερομηνία αναφοράς από	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Μη υποχρεωτικό πεδίο (απαιτείται για αίτημα 02 ή 03 εφόσον δε συμπληρωθεί το 6)
8	Ημερομηνία αναφοράς έως	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Μη υποχρεωτικό πεδίο (απαιτείται για αίτημα 02 ή 03 εφόσον δε συμπληρωθεί το 6). Πρέπει να είναι μεγαλύτερο από το 7.
9	Ένδειξη πελάτη	Αλφαριθμητικό	1	FULL	0 = Όχι 1= Ναι	Υποχρεωτικό πεδίο
10	Κωδικός Αποτελέσματος Ελέγχου Εγκυρότητας/Αναζήτησης	Αλφαριθμητικό	2	RJ with zeros	Βλέπε κωδικοποίηση Παραρτημάτων Α, Β και Γ	Υποχρεωτικό πεδίο
11	Συνολικό πλήθος εγγραφών στο τμήμα Detail του μηνύματος	Αλφαριθμητικό	4	RJ with zeros	Αριθμητικό Ακέραιο	Υποχρεωτικό πεδίο
12	Αύξων Αριθμός Μηνύματος	Αριθμητικό	2	RJ	Αριθμητικό Ακέραιο (1-99)	Υποχρεωτικό πεδίο. Ξεκινάει από 1.
13	Ένδειξη Ύπαρξης Επόμενου Μηνύματος	Αλφαριθμητικό	1	FULL	0 = Όχι 1= Ναι	Υποχρεωτικό πεδίο. (default 0)

14	Ένδειξη Υπέρβασης Μέγιστου Αριθμού Μηνυμάτων	Αλφαριθμητικό	1	FULL	0 = Όχι 1= Ναι	Υποχρεωτικό πεδίο. (default 0)
15	Filler	Αλφαριθμητικό	390	FULL	Περιέχει κενά (spaces) Το μήκος του είναι αυτό που υπολείπεται μέχρι τους 500 χαρακτήρες (500-110 = 390)	Κανένας έλεγχος

Σε περιπτώσεις επιστροφής του μηνύματος με κωδικό λάθους από το Π. Ίδρυμα, τα πεδία 9 και 11 λαμβάνουν την τιμή 0 και στην περίπτωση αυτή θα είναι κενό το τμήμα Detail του απαντητικού μηνύματος.

**** ΠΡΟΣΟΧΗ: Το μέγιστο πλήθος εγγραφών στην Ενότητα Συναλλαγών (βλέπε 4.3.2) ανά μήνυμα είναι 2.000. Σε περίπτωση που η απάντηση στο αίτημα περιέχει περισσότερες εγγραφές, αυτές θα διασπώνται σε περισσότερα μηνύματα. Για τον σκοπό αυτό αξιοποιούνται τα πεδία 12 και 13 για να υποδειχθεί ο Αύξων Αριθμός Απαντητικού Μηνύματος (ξεκινώντας από το 1), καθώς και η Ένδειξη Ύπαρξης Επόμενου Μηνύματος αν απαιτείται επόμενο μήνυμα, ώστε το σύστημα να γνωρίζει τελικά αν έχει λάβει όλα τα απαντητικά μηνύματα.***
Εάν τα απαντητικά μηνύματα ξεπερνούν τα <u>99</u>, τότε ενεργοποιείται η ένδειξη 14 στο τελευταίο απαντητικό μήνυμα, οπότε ο χρήστης μπορεί να υποβάλει νέο αίτημα για το υπολειπόμενο χρονικό διάστημα.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 4: ΕΙΔΙΚΕΣ ΠΡΟΔΙΑΓΡΑΦΕΣ ΜΗΝΥΜΑΤΩΝ

Κάθε έγγραφή Detail έχει σταθερό μήκος **500 χαρακτήρων**. Στις περιπτώσεις πεδίων που δεν είναι υποχρεωτικά και δεν συμπληρώνονται, **συμπληρώνεται αντίστοιχος με το μήκος τους αριθμός κενών χαρακτήρων**.

4.1 Αίτημα 01: Ύπαρξη και Υπόλοιπα Καταθετικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών

4.1.1 Δομή Εγγραφής Detail Μηνύματος Υποβολής Αιτήματος 01

Εγγραφή Detail Υποβολής Αιτήματος 01 *(Περιέχει το τμήμα του μηνύματος που* ***<u>κρυπτογραφείται</u>****)*

ΑΑ	Περιγραφή Πεδίου	Τύπος	Μήκος	Στοίχιση	Παρατηρήσεις	Πρόσθετοι Έλεγχοι
0	Τύπος εγγραφής	Αλφαριθμητικό	2	FULL	=’01’	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 56 (θα ελέγχεται από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο)
1	Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο Προορισμού, όπως συμπληρώθηκε από τον αιτούντα	Αλφαριθμητικό	3	RJ	=‘000’ ως ένδειξη ότι το αίτημα στάλθηκε σε όλα τα Υπόχρεα Νομικά Πρόσωπα =’026’ για πχ Eurobank ως ένδειξη ότι το αίτημα στάλθηκε αποκλειστικά σε ένα Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 57 (θα ελέγχεται από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο)
2	ΑΦΜ	Αλφαριθμητικό	9	RJ with zeros	Πχ ‘012345678’	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 58 (θα ελέγχεται από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο)
3	Αλγόριθμος αναζήτησης	Αλφαριθμητικό	1	FULL	=Ν για νομικό πρόσωπο =Φ για φυσικό πρόσωπο	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 59 (θα ελέγχεται από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο)
4	Είδος Παραστατικού	Αλφαριθμητικό	2	RJ with spaces	Κωδικοποίηση TAXIS. Βλέπε Παράρτημα Ζ	Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ Κωδικός Λάθους: 60 (θα ελέγχεται από το Υπόχρεο Νομικό

						Πρόσωπο)
5	Αριθμός Παραστατικού	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ Κωδικός Λάθους: 61 (θα ελέγχεται από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο)
6	Συμβολοσειρά ΕΟΠ	Αλφαριθμητικό	10	LJ	‘ΕΕΕΕΕΕΟΟΟΠ’	Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ Κωδικός Λάθους: 62 (θα ελέγχεται από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο)
7	Χρονοσήμανση αιτήματος	Αλφαριθμητικό	26	FULL	Πχ ‘2013-01-01-08.22.37.123456’	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 63 (θα ελέγχεται από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο)
8	Ταυτότητα αιτούντος	Αλφαριθμητικό	12	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 64 (θα ελέγχεται από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο)
9	Υπηρεσία - Φορέας	Αλφαριθμητικό	50	LJ with spaces		Μη υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 65 (θα ελέγχεται από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο)
10	Νομοθετική Διάταξη	Αλφαριθμητικό	30	LJ with spaces		Μη υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 66 (θα ελέγχεται από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο)
11	Αριθμός Βουλεύματος	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Μη υποχρεωτικό πεδίο Θα πρέπει να συμπληρώνεται υποχρεωτικά ανάλογα με το φορέα του χρήστη. Θα ελέγχεται από την εφαρμογή υποβολής του αιτήματος.
12	Αριθμός πρωτοκόλλου εγγράφου/Κωδικός Υπόθεσης	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Μη υποχρεωτικό πεδίο
13	Έτος αναφοράς	Αλφαριθμητικό	4	FULL	Πχ ‘2013’ – Για τα αιτήματα που απαιτείται	Δεν ελέγχεται. Για μελλοντική χρήση
14	Ημερομηνία αναφοράς από	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD – Για τα αιτήματα που απαιτείται	Δεν ελέγχεται. Για μελλοντική χρήση

15	Ημερομηνία αναφοράς έως	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD – Για τα αιτήματα που απαιτείται	Δεν ελέγχεται. Για μελλοντική χρήση
16	Επώνυμο/Επωνυμία	Αλφαριθμητικό	70	LJ with spaces	**Για =Ν, τα πεδία 16,17,18,19 και 20 είναι ενιαία και περιέχουν την επωνυμία του Νομικού Προσώπου (140 χαρακτήρες)**	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 67 (θα ελέγχεται από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο)
17	Όνομα	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ Κωδικός Λάθους: 68 (θα ελέγχεται από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο)
18	Πατρώνυμο	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ Κωδικός Λάθους: 69 (θα ελέγχεται από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο)
19	Μητρώνυμο	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Μη υποχρεωτικό πεδίο
20	Ημερομηνία γέννησης	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Μη υποχρεωτικό πεδίο
21	Διεύθυνση κατοικίας/έδρας	Αλφαριθμητικό	50	LJ with spaces		Μη υποχρεωτικό πεδίο
22	Κωδικός Αριθμός Δραστηριότητας	Αλφαριθμητικό	11	FULL		Μη υποχρεωτικό πεδίο
23	Α.Μ.Κ.Α.	Αλφαριθμητικό	11	FULL	Για μελλοντική χρήση	Μη υποχρεωτικό πεδίο
24	Γ.Ε.Μ.Η	Αλφαριθμητικό	12	FULL	Για μελλοντική χρήση	Μη υποχρεωτικό πεδίο
25	Ημερομηνία έγκρισης αιτήματος από προϊστάμενο αιτούντος	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Υποχρεωτικό πεδίο εκτός αν έχει συμπληρωθεί **Αριθμός Βουλεύματος** Κωδικός Λάθους: 70 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
26	Filler	Αλφαριθμητικό	37	FULL	Περιέχει κενά (spaces) Το μήκος του είναι αυτό που υπολείπεται μέχρι τους 500 χαρακτήρες (500-463=37)	Κανένας έλεγχος

Εάν διαπιστωθεί λάθος κατά τον έλεγχο από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο (πιθανοί κωδικοί λάθους 56 έως 70), τότε το απαντητικό μήνυμα στη ΓΓΠΣ, μέσω Τειρεσία, θα έχει τον αντίστοιχο κωδικό λάθους στο πεδίο του Κωδικού Αποτελέσματος Ελέγχου Εγκυρότητας/Αναζήτησης του header του μηνύματος.

Επίσης αν διαπιστωθεί λάθος κατά την αποκρυπτογράφηση ή τη δομή του μηνύματος, τότε στο πεδίο του Κωδικού Αποτελέσματος Ελέγχου Εγκυρότητας/Αναζήτησης του header του μηνύματος θα υπάρχουν οι κωδικοί:

- *80: Για αδυναμία αποκρυπτογράφησης του μηνύματος του αιτήματος*
- *81: Για συνολικό πρόβλημα στη δομή του μηνύματος του αιτήματος*

4.1.2 Δομή Εγγραφής Detail Απαντητικού Μηνύματος Αιτήματος 01

Εγγραφή Detail Απαντητικού Μηνύματος στο Αίτημα 01 *(Περιέχει το τμήμα του μηνύματος που* ***<u>κρυπτογραφείται</u>****)*

ΑΑ	Περιγραφή Πεδίου	Τύπος	Μήκος	Στοίχιση	Παρατηρήσεις	Πρόσθετοι Έλεγχοι
0	Τύπος εγγραφής	Αλφαριθμητικό	2	RJ	=’01’	Υποχρεωτικό πεδίο
1	ΑΦΜ	Αλφαριθμητικό	9	RJ with zeros	Πχ ‘012345678’	Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ
2	Επώνυμο/Επωνυμία	Αλφαριθμητικό	70	LJ with spaces	Για =Ν, τα πεδία 2,3,4,5 και 6 είναι ενιαία και περιέχουν την επωνυμία του Νομικού Προσώπου (140 χαρακτήρες)	Υποχρεωτικό πεδίο
3	Όνομα	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ
4	Πατρώνυμο	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ, εφόσον είναι διαθέσιμο
5	Μητρώνυμο	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ, εφόσον είναι διαθέσιμο
6	Ημερομηνία γέννησης	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Μη υποχρεωτικό πεδίο
7	Είδος Παραστατικού	Αλφαριθμητικό	2	LJ with spaces	Κωδικοποίηση TAXIS. Βλέπε Παράρτημα Ζ	Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ
8	Αριθμός Παραστατικού	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ
9	Αριθμός Λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	27	FULL	Μορφή IBAN για καταθετικούς λογαριασμούς και εσωτερικός λογαριασμός ή κωδικός Υπόχρεου Νομικού Προσώπου για τα υπόλοιπα	Υποχρεωτικό πεδίο. Για Είδος Λογαριασμού = 1, 2 και 9 πρέπει να είναι IBAN, αλλιώς άλλη κωδικοποίηση. Για Είδος Λογαριασμού = 7 θα είναι ο αριθμός τραπεζικής θυρίδας
10	Πλήθος συνδικαιούχων / συνοφειλετών λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	2	RJ with zeros	Αριθμητικό Ακέραιο > 0	Υποχρεωτικό πεδίο
11	Ένδειξη ενεργού λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	1	RJ with zeros	0 = κλειστός λογαριασμός 1 = ενεργός λογαριασμός	Υποχρεωτικό πεδίο

					2 = ενεργός λογαριασμός, αλλά ο αναζητούμενος πελάτης έχει αποχωρήσει από αυτόν. Βλέπε Παρατήρηση γραμμής 16 Παραρτήματος Δ	
12	Ημερομηνία Ανοίγματος Λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Υποχρεωτικό αν είναι εντός της περιόδου τήρησης του μητρώου. Προαιρετικό αν Είδος Λογαριασμού = 7
13	Ημερομηνία Κλεισίματος Λογαριασμού/Αποχώρησης	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Υποχρεωτικό αν ένδειξη ενεργού λογαριασμού = 0 ή 2
14	Είδος λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	1	RJ with zeros	1 = Καταθετικός πρώτης ζήτησης 2 = Καταθετικός προθεσμιακός 3 = Χορηγητικός 4 = Επενδυτικός 5 = Άλλος 7 = Ενεργή Θυρίδα 9 = Λογαριασμός Πληρωμών	Υποχρεωτικό πεδίο
15	Νόμισμα	Αλφαριθμητικό	3	FULL	Λίστα από ISO 4217	Υποχρεωτικό πεδίο. Κενό αν Είδος Λογαριασμού = 7
16	Λογιστικό Υπόλοιπο λογαριασμού	Αριθμητικό	18	RJ with zeros	Αριθμητικό με 2 δεκαδικά ψηφία (χωρίς υποδιαστολή)	Υποχρεωτικό πεδίο αν Είδος Λογαριασμού = 1, 2 και 9
17	Πρόσημο Λογιστικού Υπολοίπου Λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	1	FULL	‘Χ‘ = αρνητικό ‘Π’ = Θετικό	Υποχρεωτικό πεδίο αν Είδος Λογαριασμού = 1, 2 και 9
18	Διαθέσιμο Υπόλοιπο λογαριασμού	Αριθμητικό	18	RJ with zeros	Αριθμητικό με 2 δεκαδικά ψηφία (χωρίς υποδιαστολή)	Υποχρεωτικό πεδίο αν Είδος Λογαριασμού = 1, 2 και 9
19	Πρόσημο Ταμειακού Υπολοίπου Λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	1	FULL	‘Χ‘ = αρνητικό ‘Π’ = Θετικό	Υποχρεωτικό πεδίο αν Είδος Λογαριασμού = 1, 2 και 9
20	Ημερομηνία και ώρα τελευταίας ενημέρωσης εγγραφής του Μητρώου	Αλφαριθμητικό	26	FULL	Πχ ‘2013-01-01-08.22.37.123456’	Υποχρεωτικό πεδίο
21	Ημερομηνία τελευταίας κίνησης καταθετικού λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Υποχρεωτικό πεδίο αν Είδος Λογαριασμού = 1, 2 και 9
22	Filler	Αλφαριθμητικό	199	FULL	Περιέχει κενά (spaces) Το μήκος του είναι αυτό που υπολείπεται μέχρι τους 500 χαρακτήρες (500-302 = 198)	Κανένας έλεγχος

Να τονιστεί ότι τα στοιχεία του φυσικού ή νομικού προσώπου που εμφανίζονται στα πεδία 1 έως 7 είναι τα στοιχεία που διατηρεί το υπόχρεο νομικό πρόσωπο και όχι αυτά που συνυποβλήθηκαν με το αίτημα.

4.2 Αίτημα 02: Κινήσεις Καταθετικών Λογαριασμών και Λογαριασμών Πληρωμών

4.2.1 Δομή Εγγραφής Detail Μηνύματος Υποβολής Αιτήματος 02

Εγγραφή Detail Υποβολής Αιτήματος 02 *(Περιέχει το τμήμα του μηνύματος που **κρυπτογραφείται**)*

ΑΑ	Περιγραφή Πεδίου	Τύπος	Μήκος	Στοίχιση	Παρατηρήσεις	Πρόσθετοι Έλεγχοι
0	Τύπος εγγραφής	Αλφαριθμητικό	2	FULL	=’02’	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 56 (θα ελέγχεται από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο)
1	Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο Προορισμού, όπως συμπληρώθηκε από τον αιτούντα	Αλφαριθμητικό	3	RJ	=’026’ για πχ Eurobank	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 57 (θα ελέγχεται από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο)
2	ΑΦΜ	Αλφαριθμητικό	9	RJ with zeros	Πχ ‘012345678’	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 58 (θα ελέγχεται από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο)
3	Αλγόριθμος αναζήτησης	Αλφαριθμητικό	1	FULL	=N για νομικό πρόσωπο =Φ για φυσικό πρόσωπο	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 59 (θα ελέγχεται από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο)
4	Είδος Παραστατικού	Αλφαριθμητικό	2	RJ with spaces	Κωδικοποίηση TAXIS. Βλέπε Παράρτημα Ζ	Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ Κωδικός Λάθους: 60 (θα ελέγχεται από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο)
5	Αριθμός Παραστατικού	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ Κωδικός Λάθους: 61 (θα ελέγχεται από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο)
6	Συμβολοσειρά ΕΟΠ	Αλφαριθμητικό	10	LJ	‘ΕΕΕΕΕΕΟΟΟΠ’	Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ Κωδικός Λάθους: 62 (θα ελέγχεται από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο)

7	Χρονοσήμανση αιτήματος	Αλφαριθμητικό	26	FULL	Πχ ‘2013-01-01-08.22.37.123456’	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 63 (θα ελέγχεται από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο)
8	Ταυτότητα αιτούντος	Αλφαριθμητικό	12	LJ with spaces	Ο ΑΦΜ του αιτούντος. Κατά την αποστολή θα γίνεται mask στα 5 τελευταία ψηφία με το γράμμα «Χ»	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 64 (θα ελέγχεται από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο)
9	Υπηρεσία - Φορέας	Αλφαριθμητικό	50	LJ with spaces		Μη υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 65 (θα ελέγχεται από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο)
10	Νομοθετική Διάταξη	Αλφαριθμητικό	30	LJ with spaces		Μη υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 66 (θα ελέγχεται από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο)
11	Αριθμός Βουλεύματος	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Μη υποχρεωτικό πεδίο Θα πρέπει να συμπληρώνεται υποχρεωτικά ανάλογα με το φορέα του χρήστη. Θα ελέγχεται από την εφαρμογή υποβολής του αιτήματος.
12	Αριθμός πρωτοκόλλου εγγράφου/Κωδικός Υπόθεσης	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Μη υποχρεωτικό πεδίο
13	Έτος αναφοράς	Αλφαριθμητικό	4	FULL	Πχ ‘2013’ – Για τα αιτήματα που απαιτείται	Πρέπει να συμπληρωθεί είτε το 13 (τέσσερα ψηφία) , είτε τα 14 και 15 (ημερομηνίες). Επιπλέον θα πρέπει 15 >= 14, καθώς και 15-14 <= 12 μηνών. Κωδικός Λάθος 72.
14	Ημερομηνία αναφοράς από	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD – Για τα αιτήματα που απαιτείται	
15	Ημερομηνία αναφοράς έως	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD – Για τα αιτήματα που απαιτείται	
16	Επώνυμο/Επωνυμία	Αλφαριθμητικό	70	LJ with spaces	**Για =N, τα πεδία 16,17,18,19 και 20 είναι ενιαία και περιέχουν την επωνυμία του Νομικού Προσώπου (140 χαρακτήρες)**	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 67 (θα ελέγχεται από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο)
17	Όνομα	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ Κωδικός Λάθους: 68 (θα ελέγχεται από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο)

18	Πατρώνυμο	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ Κωδικός Λάθους: 69 (θα ελέγχεται από το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο)
19	Μητρώνυμο	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Μη υποχρεωτικό πεδίο
20	Ημερομηνία γέννησης	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Μη υποχρεωτικό πεδίο
21	Διεύθυνση κατοικίας/έδρας	Αλφαριθμητικό	50	LJ with spaces		Μη υποχρεωτικό πεδίο
22	Κωδικός Αριθμός Δραστηριότητας	Αλφαριθμητικό	11	FULL		Μη υποχρεωτικό πεδίο
23	Α.Μ.Κ.Α.	Αλφαριθμητικό	11	FULL	Για μελλοντική χρήση	Μη υποχρεωτικό πεδίο
24	Γ.Ε.Μ.Η	Αλφαριθμητικό	12	FULL	Για μελλοντική χρήση	Μη υποχρεωτικό πεδίο
25	Ημερομηνία έγκρισης αιτήματος από προϊστάμενο αιτούντος	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Υποχρεωτικό πεδίο εκτός αν έχει συμπληρωθεί **Αριθμός Βουλεύματος** Κωδικός Λάθους: 70 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
26	Αριθμός Λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	27	FULL	Μορφή IBAN για καταθετικούς λογαριασμούς πρώτης ζήτησης και εσωτερικός λογαριασμός Τράπεζας για προθεσμιακούς (εφόσον δεν είναι σε μορφή IBAN)	Υποχρεωτικό πεδίο. Κωδικός Λάθους 71. Έλεγχος αν το Φυσικό ή Νομικό Πρόσωπο είναι δικαιούχος του λογαριασμού, βάσει του αλγορίθμου αναζήτησης. Κωδικός Λάθους μη συσχέτισης λογαριασμού με δικαιούχο 73. Κωδικός λάθους μη ενεργού λογαριασμού για το αναζητούμενο χρονικό διάστημα 74. (Θα ελέγχονται από το Π. Ίδρυμα)
27	Filler	Αλφαριθμητικό	10	FULL	Περιέχει κενά (spaces) Το μήκος του είναι αυτό που υπολείπεται μέχρι τους 500 χαρακτήρες (500-490=10)	Κανένας έλεγχος

4.2.2 Δομή Εγγραφής Detail Απαντητικού Μηνύματος Αιτήματος 02

Εγγραφή Detail Απαντητικού Μηνύματος στο Αίτημα 02 *(Περιέχει το τμήμα του μηνύματος που* ***κρυπτογραφείται****)*

Α. Ενότητα Δικαιούχων

Στην αρχή κάθε detail απαντητικού μηνύματος για το αίτημα 02 θα παρατίθενται σε χωριστές γραμμές όλοι οι δικαιούχοι του λογαριασμού διαχρονικά, με ***ένδειξη τύπου εγγραφής "2Α"****. Στη συνέχεια θα ακολουθούν οι εγγραφές των συναλλαγών με* ***ένδειξη τύπου εγγραφής "2Β"****.*
Η ενότητα αυτή επαναλαμβάνεται σε κάθε απαντητικό μήνυμα, όταν η απάντηση απαιτεί περισσότερα του ενός απαντητικά μηνύματα.

ΑΑ	Περιγραφή Πεδίου	Τύπος	Μήκος	Στοίχιση	Παρατηρήσεις	Πρόσθετοι Έλεγχοι
0	Τύπος εγγραφής	Αλφαριθμητικό	2	RJ	= “2A" (Το “A” είναι Λατινικό)	Υποχρεωτικό πεδίο
1	Α/Α Δικαιούχου (Μηνύματος)	Αριθμητικό	2	RJ with zeros		Υποχρεωτικό πεδίο
2	ΑΦΜ	Αλφαριθμητικό	9	RJ with zeros	Πχ ‘012345678’	Υποχρεωτικό πεδίο εφόσον υπάρχει
3	Επώνυμο/Επωνυμία	Αλφαριθμητικό	70	LJ with spaces	Για =Ν, τα πεδία 2,3,4,5 και 6 είναι ενιαία και περιέχουν την επωνυμία του Νομικού Προσώπου (140 χαρακτήρες)	Υποχρεωτικό πεδίο
4	Όνομα	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ
5	Πατρώνυμο	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ, εφόσον είναι διαθέσιμο
6	Μητρώνυμο	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ, εφόσον είναι διαθέσιμο
7	Ημερομηνία γέννησης	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Μη υποχρεωτικό πεδίο
8	Είδος Παραστατικού	Αλφαριθμητικό	2	LJ with spaces	Κωδικοποίηση TAXIS. Βλέπε Παράρτημα Ζ	Υποχρεωτικό πεδίο εφόσον υπάρχει
9	Αριθμός Παραστατικού	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο εφόσον υπάρχει
10	Ημερομηνία Εισόδου Δικαιούχου στον Λογαριασμό*	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Υποχρεωτικό εφόσον υφίσταται ως δυνατότητα και είναι διαθέσιμο.
11	Ημερομηνία Εξόδου Δικαιούχου	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Υποχρεωτικό εφόσον υφίσταται ως

	από τον Λογαριασμό*					δυνατότητα και είναι διαθέσιμο.
12	Αριθμός Λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	27	FULL	Μορφή IBAN	Υποχρεωτικό πεδίο. Συμπληρώνεται ο εν ενεργεία αριθμός IBAN, ειδικά σε περιπτώσεις μετάπτωσης IBAN Υπόχρεων Νομικών Προσώπων που έχουν συγχωνευθεί.
13	Νόμισμα	Αλφαριθμητικό	3	FULL	Λίστα από ISO 4217	Υποχρεωτικό πεδίο
14	Filler	Αλφαριθμητικό	275	FULL	Περιέχει κενά (spaces) Το μήκος του είναι αυτό που υπολείπεται μέχρι τους 500 χαρακτήρες (500-225 = 275)	Κανένας έλεγχος

* Εάν ένας Δικαιούχους Εισέλθει και εξέλθει ενός λογαριασμού περισσότερες από μία φορές, τότε εμφανίζεται αντίστοιχος αριθμός εγγραφών.

Β. Ενότητα Συναλλαγών

ΑΑ	Περιγραφή Πεδίου	Τύπος	Μήκος	Στοίχιση	Παρατηρήσεις	Πρόσθετοι Έλεγχοι
0	Τύπος εγγραφής	Αλφαριθμητικό	2	RJ	= ”2B” (Το “B” είναι Λατινικό)	Υποχρεωτικό πεδίο
1	Α/Α Συναλλαγής (Μηνύματος)	Αριθμητικό	4	RJ		Υποχρεωτικό πεδίο
2	Ταυτότητα Συναλλαγής Υπόχρεου Νομικού Προσώπου	Αλφαριθμητικό	50	LJ with spaces	Ο αριθμός που μοναδικοποιεί τη συναλλαγή εντός του Υπόχρεου Νομικού Προσώπου	Υποχρεωτικό πεδίο
3	Ημερομηνία Συναλλαγής	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Υποχρεωτικό πεδίο
4	Κωδικός Καταστήματος	Αλφαριθμητικό	4	FULL	Τετραψήφιος Αριθμός (HEBIC)	Υποχρεωτικό πεδίο
5	Ονομασία Καταστήματος	Αλφαριθμητικό	30	LJ with spaces		Προαιρετικό πεδίο
6	Κωδικός Συναλλαγής Υπόχρεου Νομικού Προσώπου	Αλφαριθμητικό	6	RJ		Υποχρεωτικό πεδίο
7	Περιγραφή Συναλλαγής	Αλφαριθμητικό	30	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο
8	Αιτιολογία Συναλλαγής	Αλφαριθμητικό	150	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο εφόσον υπάρχει
9	Χρονοσήμανση Συναλλαγής	hhmmss	6	FULL	Ώρα βάσει 24ωρου συστήματος	Υποχρεωτικό πεδίο εφόσον υπάρχει
10	Ποσό Συναλλαγής	Αριθμητικό	18	RJ with zeros	Αριθμητικό με 2 δεκαδικά ψηφία (χωρίς υποδιαστολή)	Υποχρεωτικό πεδίο
11	Είδος Κίνησης	Αλφαριθμητικό	1	FULL	«Χ» ή «Π»	Υποχρεωτικό πεδίο, εφόσον το ποσό δεν είναι μηδενικό.

12	«Απέναντι» Λογαριασμός	Αλφαριθμητικό	34	FULL	Μορφή IBAN για καταθετικούς λογαριασμούς και λογαριασμούς ηλεκτρονικών πληρωμών και εσωτερικός λογαριασμός Τράπεζας για τα υπόλοιπα	Υποχρεωτικό πεδίο εφόσον είναι διαθέσιμο. Δεν ελέγχεται συντακτικά.
13	Προοδευτικό Υπόλοιπο λογαριασμού	Αριθμητικό	18	RJ with zeros	Αριθμητικό με 2 δεκαδικά ψηφία (χωρίς υποδιαστολή). Κενό αν δεν είναι διαθέσιμο	Υποχρεωτικό πεδίο εφόσον είναι διαθέσιμο
14	Πρόσημο Προοδευτικού Υπολοίπου Λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	1	FULL	‘X‘ = αρνητικό ‘Π’ = Θετικό	Υποχρεωτικό πεδίο, εφόσον είναι συμπληρωμένο το 13.
15	Filler	Αλφαριθμητικό	136	FULL	Περιέχει κενά (spaces) Το μήκος του είναι αυτό που υπολείπεται μέχρι τους 500 χαρακτήρες (500-364 = 136)	Κανένας έλεγχος

Εάν δεν υπάρχουν συναλλαγές για το ζητούμενο χρονικό διάστημα, τότε θα υπάρχει μόνο μία εγγραφή που θα έχει:

- Ως ημερομηνία την αρχική ημερομηνία του αιτήματος (ή την 1/1 του έτους αναζήτησης όταν ζητείται ακέραιο έτος)
- Στον κωδικό και την περιγραφή της συναλλαγής την πληροφορία που αντιστοιχεί στο «εκ μεταφοράς».
- Το ποσό συναλλαγής μηδενικό
- Ταυτότητα συναλλαγής κενή
- Κωδικό και Ονομασία καταστήματος, οτιδήποτε διαθέτει το Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο

Η γραμμή αυτή είναι υποχρεωτική να υπάρχει ως πρώτη και στις περιπτώσεις απαντήσεων όπου δεν είναι διαθέσιμο το προοδευτικό υπόλοιπο (πεδία 14 και 15), ώστε να είναι εφικτός ο υπολογισμός του υπολοίπου μετά από κάθε συναλλαγή.

4.3 Αίτημα 03: Πληροφορίες και Κινήσεις Δανειακών Λογαριασμών

4.3.1 Δομή Εγγραφής Detail Μηνύματος Υποβολής Αιτήματος 03

Εγγραφή Detail Υποβολής Αιτήματος 03 *(Περιέχει το τμήμα του μηνύματος που **<u>κρυπτογραφείται</u>**)*

ΑΑ	Περιγραφή Πεδίου	Τύπος	Μήκος	Στοίχιση	Παρατηρήσεις	Πρόσθετοι Έλεγχοι
0	Τύπος εγγραφής	Αλφαριθμητικό	2	FULL	=’03’	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 56 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
1	Πιστωτικό Ίδρυμα Προορισμού, όπως συμπληρώθηκε από τον αιτούντα	Αλφαριθμητικό	3	RJ	=’026’ για πχ Eurobank	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 57 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
2	ΑΦΜ	Αλφαριθμητικό	9	RJ with zeros	Πχ ‘012345678’	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 58 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
3	Αλγόριθμος αναζήτησης	Αλφαριθμητικό	1	FULL	=Ν για νομικό πρόσωπο =Φ για φυσικό πρόσωπο	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 59 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
4	Είδος Παραστατικού	Αλφαριθμητικό	2	RJ with spaces	Κωδικοποίηση TAXIS. Βλέπε Παράρτημα Ζ	Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ Κωδικός Λάθους: 60 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
5	Αριθμός Παραστατικού	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ Κωδικός Λάθους: 61 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
6	Συμβολοσειρά ΕΟΠ	Αλφαριθμητικό	10	LJ	‘ΕΕΕΕΕΕΟΟΟΠ’	Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ Κωδικός Λάθους: 62 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
7	Χρονοσήμανση αιτήματος	Αλφαριθμητικό	26	FULL	Πχ ‘2013-01-01-08.22.37.123456’	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 63 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
8	Ταυτότητα αιτούντος	Αλφαριθμητικό	12	LJ with spaces	Ο ΑΦΜ του αιτούντος. Κατά την αποστολή θα γίνεται mask στα 5 τελευταία ψηφία με το γράμμα «Χ»	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 64 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)

9	Υπηρεσία - Φορέας	Αλφαριθμητικό	50	LJ with spaces		Μη υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 65 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
10	Νομοθετική Διάταξη	Αλφαριθμητικό	30	LJ with spaces		Μη υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 66 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
11	Αριθμός Βουλεύματος	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Μη υποχρεωτικό πεδίο Θα πρέπει να συμπληρώνεται υποχρεωτικά ανάλογα με το φορέα του χρήστη. Θα ελέγχεται από την εφαρμογή υποβολής του αιτήματος.
12	Αριθμός πρωτοκόλλου εγγράφου/Κωδικός Υπόθεσης	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Μη υποχρεωτικό πεδίο
13	Έτος αναφοράς	Αλφαριθμητικό	4	FULL	Πχ ‘2013’ – Για τα αιτήματα που απαιτείται	Πρέπει να συμπληρωθεί είτε το 13 (τέσσερα ψηφία) , είτε τα 14 και 15 (ημερομηνίες ακέραιων μηνών). Επιπλέον θα πρέπει 15 >= 14, καθώς και 15-14 <= 12 ακέραιων μηνών. Κωδικός Λάθους 72. Στη φόρμα συμπλήρωσης αιτήματος από τους ελεγκτές θα συμπληρώνονται μόνο ακέραιοι μήνες.
14	Ημερομηνία αναφοράς από	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD – Για τα αιτήματα που απαιτείται	
15	Ημερομηνία αναφοράς έως	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD – Για τα αιτήματα που απαιτείται	
16	Επώνυμο/Επωνυμία	Αλφαριθμητικό	70	LJ with spaces	**Για =Ν, τα πεδία 16,17,18,19 και 20 είναι ενιαία και περιέχουν την επωνυμία του Νομικού Προσώπου (140 χαρακτήρες)**	Υποχρεωτικό πεδίο Κωδικός Λάθους: 67 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
17	Όνομα	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ Κωδικός Λάθους: 68 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
18	Πατρώνυμο	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ Κωδικός Λάθους: 69 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
19	Μητρώνυμο	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Μη υποχρεωτικό πεδίο
20	Ημερομηνία γέννησης	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Μη υποχρεωτικό πεδίο
21	Διεύθυνση κατοικίας/έδρας	Αλφαριθμητικό	50	LJ with spaces		Μη υποχρεωτικό πεδίο

22	Κωδικός Αριθμός Δραστηριότητας	Αλφαριθμητικό	11	FULL		Μη υποχρεωτικό πεδίο
23	Α.Μ.Κ.Α.	Αλφαριθμητικό	11	FULL	Για μελλοντική χρήση	Μη υποχρεωτικό πεδίο
24	Γ.Ε.Μ.Η	Αλφαριθμητικό	12	FULL	Για μελλοντική χρήση	Μη υποχρεωτικό πεδίο
25	Ημερομηνία έγκρισης αιτήματος από προϊστάμενο αιτούντος	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Υποχρεωτικό πεδίο εκτός αν έχει συμπληρωθεί **Αριθμός Βουλεύματος** Κωδικός Λάθους: 70 (θα ελέγχεται από Π. Ίδρυμα)
26	Αριθμός Δανειακού Λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	27	FULL		Υποχρεωτικό πεδίο. Κωδικός Λάθους 71. Έλεγχος αν το Φυσικό ή Νομικό Πρόσωπο είναι δικαιούχος του λογαριασμού, βάσει του αλγορίθμου αναζήτησης. Κωδικός Λάθους μη συσχέτισης λογαριασμού με δικαιούχο 73. Κωδικός λάθους μη ενεργού λογαριασμού για το αναζητούμενο χρονικό διάστημα 74. (Θα ελέγχονται από το Π. Ίδρυμα)
27	Filler	Αλφαριθμητικό	10	FULL	Περιέχει κενά (spaces) Το μήκος του είναι αυτό που υπολείπεται μέχρι τους 500 χαρακτήρες (500-490=10)	Κανένας έλεγχος

Εάν διαπιστωθεί λάθος κατά τον έλεγχο από το Π. Ίδρυμα (πιθανοί κωδικοί λάθους 56 έως 74), τότε το απαντητικό μήνυμα στη ΓΓΠΣ, μέσω Τειρεσία, θα έχει τον αντίστοιχο κωδικό λάθους στο πεδίο του Κωδικού Αποτελέσματος Ελέγχου Εγκυρότητας/Αναζήτησης του header του μηνύματος. Επίσης αν διαπιστωθεί λάθος κατά την αποκρυπτογράφηση ή τη δομή του μηνύματος, τότε στο πεδίο του Κωδικού Αποτελέσματος Ελέγχου Εγκυρότητας/Αναζήτησης του header του μηνύματος θα υπάρχουν οι κωδικοί:

- *80: Για αδυναμία αποκρυπτογράφησης του μηνύματος του αιτήματος*
- *81: Για συνολικό πρόβλημα στη δομή του μηνύματος του αιτήματος*

4.3.2 Δομή Εγγραφής Detail Απαντητικού Μηνύματος Αιτήματος 03

Εγγραφή Detail Απαντητικού Μηνύματος στο Αίτημα 03 *(Περιέχει το τμήμα του μηνύματος που* ***<u>κρυπτογραφείται</u>****)*

Α. Ενότητα Δικαιούχων

Στην αρχή κάθε detail απαντητικού μηνύματος για το αίτημα 03 θα παρατίθενται σε χωριστές γραμμές όλοι οι συνδεδεμένοι με τον δανειακό λογαριασμό διαχρονικά, με ***ένδειξη τύπου εγγραφής "3Α"****. Στη συνέχεια ακολουθούν οι εγγραφές των συναλλαγών με* ***ένδειξη τύπου εγγραφής "3Β"****. Η ενότητα αυτή επαναλαμβάνεται σε κάθε απαντητικό μήνυμα, όταν η απάντηση απαιτεί περισσότερα του ενός απαντητικά μηνύματα.*

ΑΑ	Περιγραφή Πεδίου	Τύπος	Μήκος	Στοίχιση	Παρατηρήσεις	Πρόσθετοι Έλεγχοι
0	Τύπος εγγραφής	Αλφαριθμητικό	2	RJ	= “3A" (Το “A” είναι Λατινικό)	Υποχρεωτικό πεδίο
1	Α/Α Δικαιούχου (Μηνύματος)	Αριθμητικό	2	RJ with zeros		Υποχρεωτικό πεδίο
2	ΑΦΜ	Αλφαριθμητικό	9	RJ with zeros	Πχ ‘012345678’	Υποχρεωτικό πεδίο εφόσον υπάρχει
3	Επώνυμο/Επωνυμία	Αλφαριθμητικό	70	LJ with spaces	Για =Ν, τα πεδία 2,3,4,5,6 και 7 είναι ενιαία και περιέχουν την επωνυμία του Νομικού Προσώπου (140 χαρακτήρες)	Υποχρεωτικό πεδίο
4	Όνομα	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ
5	Πατρώνυμο	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ, εφόσον είναι διαθέσιμο
6	Μητρώνυμο	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο για =Φ, εφόσον είναι διαθέσιμο
7	Ημερομηνία γέννησης	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Μη υποχρεωτικό πεδίο
8	Είδος Παραστατικού	Αλφαριθμητικό	2	LJ with spaces	Κωδικοποίηση TAXIS. Βλέπε Παράρτημα Ζ	Υποχρεωτικό πεδίο εφόσον υπάρχει
9	Αριθμός Παραστατικού	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces		Υποχρεωτικό πεδίο εφόσον υπάρχει
10	Ημερομηνία Εισόδου	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Υποχρεωτικό εφόσον υφίσταται ως

	Σχετιζόμενου Προσώπου στον Λογαριασμό*					δυνατότητα και είναι διαθέσιμο σύμφωνα με την κωδικοποίηση του πεδίου 12.
11	Ημερομηνία Εξόδου Σχετιζόμενου Προσώπου στον Λογαριασμό*	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Υποχρεωτικό εφόσον υφίσταται ως δυνατότητα και είναι διαθέσιμο σύμφωνα με την κωδικοποίηση του πεδίου 12.
12	Σχέση με Δανειακό Λογαριασμό	Αριθμητικό	2	RJ with zeros	Κωδικοποίηση: 01=Οφειλέτης, 02=Συνοφειλέτης, 03=Εγγυητής, 04=Λοιπές σχέσεις. Η ύπαρξη εγγυητών δημιουργεί την πιθανότητα ο αριθμός των γραμμών αυτής της ενότητας να είναι μεγαλύτερος από τον αριθμό των δικαιούχων που εμφανίζεται στην αντίστοιχη απάντηση του μηνύματος 01.	Υποχρεωτικό
13	Αριθμός Δανειακού Λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	27	FULL		Υποχρεωτικό πεδίο
14	Τύπος Δανειακού Προϊόντος	Αριθμητικό	2	RJ with zeros	Κωδικοποίηση: 01=Στεγαστικό, 02=Καταναλωτικό, 03=Επιχειρηματικό/επαγγελματικό, 04=Margin Accounts/ Χρηματοδότηση Αγοράς Επενδυτικών Προϊόντων, 05=Λοιποί τύποι, 06=Πιστωτική Κάρτα,	Υποχρεωτικό
15	Περιγραφή Δανειακού Προϊόντος	Αλφαριθμητικό	100	LJ with spaces	Τρέχουσα, συστημική περιγραφή δανειακού προϊόντος	Υποχρεωτικό
16	Τρόπος Εξυπηρέτησης Δανειακού Λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	2	FULL	Κωδικοποίηση: 01=Τακτής λήξης (Τοκοχρεωλυτικό, Χρεολυτικό, Εφάπαξ Εξόφλησης), 02=Ανακυκλούμενο (Αλληλόχρεος Λογαριασμός, Πιστωτική Κάρτα), 03=Λοιποί τρόποι	Υποχρεωτικό όταν η τιμή είναι 01 ή 02.
17	Εγκριθέν ποσό δανείου τακτής λήξης/ Εγκριθέν όριο ανακυκλούμενου δανείου	Αριθμητικό	18	RJ with zeros	Αριθμητικό με 2 δεκαδικά ψηφία (χωρίς υποδιαστολή)	Υποχρεωτικό εάν κωδικοποίηση πεδίου 16 = 01. Προαιρετικό εάν κωδικοποίηση πεδίου 16 = 02 (πλην κοινών ορίων).
18	Νόμισμα	Αλφαριθμητικό	3	FULL	Λίστα από ISO 4217	Υποχρεωτικό πεδίο
19	Ημερομηνία Ανοίγματος / Ενεργοποίησης Δανειακού Λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Υποχρεωτικό εφόσον δεν συμπληρωθεί το πεδίο 20.
20	Ημερομηνία 1ης εκταμίευσης	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Υποχρεωτικό εφόσον δεν

	Δανειακού Λογαριασμού					συμπληρωθεί το πεδίο 19.
21	Ημερομηνία Λήξης Δανείου	Αλφαριθμητικό	10	RJ with zeros	YYYY-MM-DD	Μη υποχρεωτικό. Κενό σημαίνει ότι η αποπληρωμή δεν είναι τακτή
22	Αριθμός Συνδεδεμένου Λογαριασμού Εξυπηρέτησης	Αλφαριθμητικό	34	LJ with spaces	Μορφή IBAN	Υποχρεωτικό εφόσον υπάρχει
23	Καθεστώς Δανείου	Αριθμητικό	2	RJ with zeros	Κωδικοποίηση: 01=Ενήμερο (εξυπηρετούμενο- περιλαμβάνει και τυχόν προσωρινή καθυστέρηση έως 90 ημέρες), 02=Μη εξυπηρετούμενο (NPL-με καθυστέρηση άνω των 90 ημερών), 03=Καταγγελμένο (Denounced), 04=Διαγραφή [write off-(π.χ. λόγω μεταφοράς σε ζημίες) δανείου με υπόλοιπο σε καθυστέρηση, το οποίο δεν καταγγέλλεται], 05=Κλειστό (Εξόφληση δανείου με μεταφορά υπολοίπου, Κλείσιμο με αναχρηματοδότηση, Κλείσιμο / διαγραφή οφειλής λόγω ρύθμισης Ν.3869/10 ή εξόφληση με μερική καταβολή και διαγραφή ανεξόφλητου υπολοίπου)	Υποχρεωτικό
24	Εξασφάλιση Δανείου	Αριθμητικό	2	RJ with zeros	Κωδικοποίηση: 01=Χωρίς εξασφάλιση, 02=Προσημείωση/Υποθήκη Ακινήτου, 03=Χρηματική εξασφάλιση, 04=Εμπράγματη εξασφάλιση, 05=Χρηματοοικονομικά προϊόντα (μετοχές, ομόλογα, κ.λπ.), 06=Ναυτικές υποθήκες, 07=Εγγύηση Ελληνικού Δημοσίου, 08=Λοιπές εξασφαλίσεις, 09=Συνδυασμός εξασφαλίσεων	Υποχρεωτικό
25	Ημερομηνία Κλεισίματος Δανειακού Λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Υποχρεωτικό εφόσον συμπληρωθεί η τιμή 05 στο πεδίο 23
26	Filler	Αλφαριθμητικό	73	FULL	Περιέχει κενά (spaces) Το μήκος του είναι αυτό που υπολείπεται μέχρι τους 500 χαρακτήρες (500-420 = 80)	Κανένας έλεγχος

* Εάν ένας εμπλεκόμενος εισέλθει και εξέλθει ενός δανειακού λογαριασμού περισσότερες από μία φορές, τότε εμφανίζεται αντίστοιχος αριθμός εγγραφών.

** Ειδικά για την τυποποίηση της πληροφόρησης των καθυστερήσεων θα μπορούσε να αξιοποιηθεί, για καθυστερήσεις δανείων μετά την 1/1/2015, η Πράξη Εκτελεστικής Επιτροπής της Τράπεζας της Ελλάδος αρίθμ 42/2014 (ΦΕΚ Β’ 1582/ 16.6.2014) «Πλαίσιο εποπτικών υποχρεώσεων για τη διαχείριση των ανοιγμάτων σε καθυστέρηση και των μη εξυπηρετούμενων ανοιγμάτων»

*Β. Ενότητα Συναλλαγών**

ΑΑ	Περιγραφή Πεδίου	Τύπος	Μήκος	Στοίχιση	Παρατηρήσεις	Πρόσθετοι Έλεγχοι
0	Τύπος εγγραφής	Αλφαριθμητικό	2	RJ	= ”3B” (Το “B” είναι Λατινικό)	Υποχρεωτικό πεδίο
1	Α/Α Συναλλαγής (Μηνύματος)	Αριθμητικό	4	RJ		Υποχρεωτικό πεδίο
2	Ταυτότητα Συναλλαγής Πιστωτικού Ιδρύματος	Αλφαριθμητικό	50	LJ with spaces	Ο αριθμός που μοναδικοποιεί τη συναλλαγή εντός του Π. Ιδρύματος	
3	Ημερομηνία Συναλλαγής	Αλφαριθμητικό	10	FULL	YYYY-MM-DD	Υποχρεωτικό πεδίο
4	Κωδικός Καταστήματος	Αλφαριθμητικό	4	FULL	Τετραψήφιος Αριθμός (HEBIC)	Εφόσον υπάρχει
5	Ονομασία Καταστήματος	Αλφαριθμητικό	30	LJ with spaces		Εφόσον υπάρχει
6	Κωδικός Συναλλαγής Πιστωτικού Ιδρύματος	Αλφαριθμητικό	10	RJ		Υποχρεωτικό πεδίο
7	Περιγραφή Συναλλαγής	Αλφαριθμητικό	30	LJ with spaces	Συμπληρώνεται με όσες συναλλαγές επηρεάζουν το λογιστικό υπόλοιπο του δανείου	Υποχρεωτικό πεδίο
8	Αιτιολογία Συναλλαγής	Αλφαριθμητικό	150	LJ with spaces		
9	Χρονοσήμανση Συναλλαγής	hhmmss	6	FULL	Ώρα βάσει 24ωρου συστήματος	Υποχρεωτικό πεδίο εφόσον υπάρχει
10	Ποσό Συναλλαγής	Αριθμητικό	18	RJ with zeros	Αριθμητικό με 2 δεκαδικά ψηφία (χωρίς υποδιαστολή)	Υποχρεωτικό πεδίο
11	Είδος Κίνησης	Αλφαριθμητικό	1	FULL	«Χ» ή «Π»	Υποχρεωτικό πεδίο, εφόσον το ποσό δεν είναι μηδενικό.
12	«Απέναντι» Λογαριασμός	Αλφαριθμητικό	34	LJ with spaces	Μορφή IBAN ή άλλη	Υποχρεωτικό πεδίο εφόσον είναι διαθέσιμο
13	Προοδευτικό Λογιστικό Υπόλοιπο Δανειακού Λογαριασμού	Αριθμητικό	18	RJ with zeros	Αριθμητικό με 2 δεκαδικά ψηφία (χωρίς υποδιαστολή). Κενό αν δεν είναι διαθέσιμο	Υποχρεωτικό πεδίο εφόσον είναι διαθέσιμο, εκτός εάν Τύπος

						Δανειακού Προϊόντος = 06 (Πιστωτική Κάρτα). Σε περίπτωση που δεν είναι διαθέσιμο βλέπε κατωτέρω **(**)**
14	Πρόσημο Προοδευτικού Υπολοίπου Λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	1	FULL	‘Χ’ = χρεωστικό ‘Π’ = πιστωτικό	Υποχρεωτικό πεδίο
15	Filler	Αλφαριθμητικό	132	FULL	Περιέχει κενά (spaces) Το μήκος του είναι αυτό που υπολείπεται μέχρι τους 500 χαρακτήρες (500-364 = 136)	Κανένας έλεγχος

(**) Εάν δεν υπάρχουν συναλλαγές για το ζητούμενο χρονικό διάστημα, τότε θα υπάρχει μόνο μία εγγραφή που θα έχει:

- Ως ημερομηνία την αρχική ημερομηνία του αιτήματος (ή την 1/1 του έτους αναζήτησης όταν ζητείται ακέραιο έτος)
- Στον κωδικό και την περιγραφή της συναλλαγής την πληροφορία που αντιστοιχεί στο «εκ μεταφοράς».
- Το ποσό συναλλαγής μηδενικό
- Ταυτότητα συναλλαγής κενή
- Κωδικό και Ονομασία καταστήματος, οτιδήποτε διαθέτει το Π. Ίδρυμα
- Ποσό και πρόσημο υπολοίπου σύμφωνα με τις παρακάτω παρατηρήσεις.

Η γραμμή αυτή είναι υποχρεωτικό να υπάρχει ως πρώτη.

(*) Για Τύπο Δανειακού Προϊόντος 06 (Πιστωτική Κάρτα) αποστέλλεται το σύνολο των πιστώσεων – εξοφλήσεων του λογαριασμού εκάστης κάρτας και από τις χρεώσεις μόνο οι κινήσεις ανάληψης μετρητών. Εξαιρούνται οι αγορές, οι επιστροφές αγορών, οι μεταφορές υπολοίπων από πιστωτική κάρτα σε πιστωτική κάρτα, οι διορθωτικές εγγραφές, οι συνδρομές, οι τόκοι και τα λοιπά έξοδα. Για τους λόγους αυτούς δεν αποστέλλονται προοδευτικά υπόλοιπα (πεδίο 13).

(**) ***Στις περιπτώσεις απαντήσεων όπου δεν είναι διαθέσιμο το προοδευτικό υπόλοιπο (πεδία 13 και 14) θα πρέπει στην πρώτη γραμμή να υπάρχει, κατ’ ελάχιστον, το λογιστικό υπόλοιπο του τέλους του προηγούμενου μήνα από την περίοδο έναρξης αναζήτησης (π.χ. εάν περίοδος αναζήτησης από 01/04/2009 έως 31/12/2009, τότε λογιστικό υπόλοιπο 31/3/2009 στην πρώτη γραμμή και μετά αποτύπωση συναλλαγών δανείου έως 31/12/2009), ώστε να είναι εφικτός ο υπολογισμός του υπολοίπου μετά από κάθε συναλλαγή.***

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 5: ΠΙΝΑΚΑΣ ΚΩΔΙΚΩΝ ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΩΝ

Α. ΑΠΟΤΕΛΕΣΜΑΤΑ ΑΝΑΖΗΤΗΣΗΣ		
Κωδικός Αποτελέσματος	**Περιγραφή**	**Παρατηρήσεις**
31	Η αναζήτηση Νομικού Προσώπου με βάση τον ΑΦΜ ήταν επιτυχής	Νέος Αλγόριθμος Ν
	Η αναζήτηση Φυσικού Προσώπου ήταν επιτυχής και όλες οι εγγραφές ταυτοποιήθηκαν με τον ΑΦΜ	Νέος Αλγόριθμος Φ
32	Η αναζήτηση Φυσικού Προσώπου ήταν επιτυχής αλλά δεν ταυτοποιήθηκαν όλες οι εγγραφές με τον ΑΦΜ	Νέος Αλγόριθμος Φ
90	Η αναζήτηση Νομικού Προσώπου με βάση τον ΑΦΜ δεν ανέδειξε κανένα αποτέλεσμα (Ανεπιτυχής αναζήτηση)	Νέος Αλγόριθμος Ν
	Η αναζήτηση Φυσικού Προσώπου με βάση τον ΑΦΜ και τον/τους Αριθμό/ούς Παραστατικού δεν ανέδειξε κανένα αποτέλεσμα (Ανεπιτυχής αναζήτηση)	Νέος Αλγόριθμος Φ
40	Η εγγραφή ταυτοποιήθηκε με τον ΑΦΜ	Νέος Αλγόριθμος Ν
41	Η εγγραφή ταυτοποιήθηκε με τον ΑΦΜ και τον Αριθμό Παραστατικού	Νέος Αλγόριθμος Φ
42	Η εγγραφή ταυτοποιήθηκε μόνο με τον ΑΦΜ	Νέος Αλγόριθμος Φ
43	Η εγγραφή ταυτοποιήθηκε μόνο με τον Αριθμό Παραστατικού	Νέος Αλγόριθμος Φ

Β. Κωδικοί Σφαλμάτων Αιτήματος 01			
Κωδικός Αποτελέσματος	**Περιγραφή**	**Επιστρέφεται από**	**Παρατηρήσεις**
51	Λανθασμένος ή κενός κωδικός τύπου εγγραφής	Κόμβο Διασύνδεσης	Header Μηνύματος Υποβολής
52	Λανθασμένος ή κενός κωδικός αιτήματος	Κόμβο Διασύνδεσης	Header Μηνύματος Υποβολής
53	Λανθασμένο ή κενό είδος αιτήματος	Κόμβο Διασύνδεσης	Header Μηνύματος Υποβολής
54	Λανθασμένη ή κενή χρονοσήμανση αιτήματος	Κόμβο Διασύνδεσης	Header Μηνύματος Υποβολής
55	Λανθασμένος ή κενός κωδικός Υπόχρεου Νομικού Προσώπου	Κόμβο Διασύνδεσης	Header Μηνύματος Υποβολής
56	Λανθασμένος ή κενός κωδικός τύπου εγγραφής	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
57	Λανθασμένος ή κενός κωδικός Υπόχρεου Νομικού Προσώπου	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
58	Λανθασμένος ή κενός Α.Φ.Μ.	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
59	Λανθασμένη ή κενή ένδειξη αλγορίθμου αναζήτησης	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
60	Λανθασμένος ή κενός κωδικός είδους παραστατικού (αλγόριθμος Φ)	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
61	Κενός αριθμός παραστατικού (αλγόριθμος Φ)	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
62	Λανθασμένη ή κενή σειρά ΕΟΠ (αλγόριθμος Φ)	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής

63	Λανθασμένη ή κενή χρονοσήμανση αιτήματος	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
64	Κενή ταυτότητα αιτούντος	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
65	Κενή περιγραφή υπηρεσίας ή φορέα αιτούντος	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
66	Κενή νομοθετική διάταξη	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
67	Κενό επώνυμο ή επωνυμία αναζητούμενου	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
68	Κενό όνομα φυσικού προσώπου	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
69	Κενό πατρώνυμο φυσικού προσώπου	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
70	Λανθασμένη ή κενή ημερομηνία έγκρισης από προϊστάμενο	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
80	Αδυναμία αποκρυπτογράφησης μηνύματος	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
81	Πρόβλημα στη δομή του μηνύματος	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής

Β. Κωδικοί Σφαλμάτων Αιτήματος 02 και 03			
Κωδικός Αποτελέσματος	**Περιγραφή**	**Επιστρέφεται από**	**Παρατηρήσεις**
51	Λανθασμένος ή κενός κωδικός τύπου εγγραφής	Κόμβο Διασύνδεσης	Header Μηνύματος Υποβολής
52	Λανθασμένος ή κενός κωδικός αιτήματος	Κόμβο Διασύνδεσης	Header Μηνύματος Υποβολής
53	Λανθασμένο ή κενό είδος αιτήματος	Κόμβο Διασύνδεσης	Header Μηνύματος Υποβολής
54	Λανθασμένη ή κενή χρονοσήμανση αιτήματος	Κόμβο Διασύνδεσης	Header Μηνύματος Υποβολής
55	Λανθασμένος ή κενός κωδικός Υπόχρεου Νομικού Προσώπου	Κόμβο Διασύνδεσης	Header Μηνύματος Υποβολής
56	Λανθασμένος ή κενός κωδικός τύπου εγγραφής	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
57	Λανθασμένος ή κενός κωδικός Υπόχρεου Νομικού Προσώπου	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
58	Λανθασμένος ή κενός Α.Φ.Μ.	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
59	Λανθασμένη ή κενή ένδειξη αλγορίθμου αναζήτησης	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
60	Λανθασμένος ή κενός κωδικός είδους παραστατικού (αλγόριθμος Φ)	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
61	Κενός αριθμός παραστατικού (αλγόριθμος Φ)	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
62	Λανθασμένη ή κενή σειρά ΕΟΠ (αλγόριθμος Φ)	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
63	Λανθασμένη ή κενή χρονοσήμανση αιτήματος	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
64	Κενή ταυτότητα αιτούντος	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
65	Κενή περιγραφή υπηρεσίας ή φορέα αιτούντος	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
66	Κενή νομοθετική διάταξη	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
67	Κενό επώνυμο ή επωνυμία αναζητούμενου	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
68	Κενό όνομα φυσικού προσώπου	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
69	Κενό πατρώνυμο φυσικού προσώπου	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής

70	Λανθασμένη ή κενή ημερομηνία έγκρισης από προϊστάμενο	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
71	Κενός ή λανθασμένος αριθμός λογαριασμού (IBAN)	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
72	Κενά ή λανθασμένα χρονικά διαστήματα αναζήτησης ή διάστημα αναζήτησης μεγαλύτερο των 12 μηνών	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
73	Ο αναζητούμενος δεν υπήρξε ποτέ δικαιούχος του λογαριασμού	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
74	Ο λογαριασμός δεν ήταν ενεργός στο σύνολο του χρονικού διαστήματος αναζήτησης	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
80	Αδυναμία αποκρυπτογράφησης μηνύματος	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής
81	Πρόβλημα στη δομή του μηνύματος	Υπόχρεο Ν.Π.	Detail Μηνύματος Υποβολής

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ 6: ΕΛΑΧΙΣΤΑ ΑΠΑΙΤΟΥΜΕΝΑ ΔΕΔΟΜΕΝΑ ΑΡΧΕΙΩΝ ΚΑΤΑΓΡΑΦΗΣ

Α. ΓΓΠΣ

- Χρονοσήμανση
- Κωδικός Χρήστη
- Κωδικός Υπηρεσίας Χρήστη
- Ενέργεια Χρήστη
    - 01:Είσοδος στο Σύστημα
    - 02:Υποβολή Αιτήματος
    - 03:Εμφάνιση Αιτήματος
    - 04: Εμφάνιση Απάντησης Αιτήματος
    - 11:Έγκριση Αιτήματος
    - 99: Έξοδος από το Σύστημα
- Ταυτότητα Αιτήματος (αν υπάρχει)
- Κωδικός Υπόχρεου Νομικού Προσώπου (αν υπάρχει)
- Response ID Υπόχρεου Νομικού Προσώπου (αν υπάρχει)
- Κωδικός Αποτελέσματος Ελέγχου Εγκυρότητας/Αναζήτησης (αν υπάρχει)
- Κωδικός Έγκρισης (αν υπάρχει)

Β. ΚΟΜΒΟΣ ΔΙΑΣΥΝΔΕΣΗΣ ΚΑΙ ΕΠΙΚΟΙΝΩΝΙΑΣ

- Χρονοσήμανση Λήψης Μηνύματος
- Ένδειξη Αιτήματος/Απάντησης
- Κωδικός Υπηρεσίας Χρήστη (για μήνυμα Αιτήματος)
- Ταυτότητα Αιτήματος (για μήνυμα Αιτήματος)
- Κωδικός Υπόχρεου Νομικού Προσώπου Προορισμού (για μήνυμα Αιτήματος)
- Κωδικός Αποτελέσματος Ελέγχου Εγκυρότητας (για μήνυμα Αιτήματος)
- Κωδικός Υπόχρεου Νομικού Προσώπου (Αιτήματος ή Απάντησης)
- Response ID Υπόχρεου Νομικού Προσώπου (για μήνυμα Απάντησης)
- Χρονοσήμανση Προώθησης ή Επιστροφής Μηνύματος

Γ. ΥΠΟΧΡΕΟ ΝΟΜΙΚΟ ΠΡΟΣΩΠΟ

- Ταυτότητα Αιτήματος
- Χρονοσήμανση Λήψης Αιτήματος
- Κωδικός Υπηρεσίας Χρήστη (για μήνυμα Αιτήματος)
- Κωδικός Αποτελέσματος Ελέγχου Εγκυρότητας/Αναζήτησης (αν υπάρχει)
- Χρονοσήμανση Αποστολής Απάντησης
- Response ID Υπόχρεου Νομικού Προσώπου (για μήνυμα Απάντησης)
- Περιεχόμενο Απαντητικού Μηνύματος

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ε: Δομή Μηνύματος Αιτήματος 02

Ε.1 Δομή Εγγραφής Header

ΑΑ	Περιγραφή Πεδίου	Τύπος	Μήκος	Στοίχιση
0	Τύπος εγγραφής	Αλφαριθμητικό	2	FULL
1	Ταυτότητα αιτήματος	Αλφαριθμητικό	12	RJ
2	Είδος αιτήματος	Αλφαριθμητικό	2	RJ
3	Χρονοσήμανση αιτήματος	Αλφαριθμητικό	26	FULL
4	Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο Προορισμού, για Τειρεσία	Αλφαριθμητικό	3	RJ
5	Κωδικός Ελέγχου Τειρεσία	Αριθμητικό	2	FULL
6	Ημερομηνία Ενέργειας Τειρεσία	Ημερομηνία	10	FULL
7	Filler	Αλφαριθμητικό	443	FULL

Ε.2 Δομή Εγγραφής Detail

ΑΑ	Περιγραφή Πεδίου	Τύπος	Μήκος	Στοίχιση
0	Τύπος εγγραφής	Αλφαριθμητικό	2	FULL
1	Υπόχρεο Νομικό Πρόσωπο Προορισμού, όπως συμπληρώθηκε από τον αιτούντα	Αλφαριθμητικό	3	RJ
2	ΑΦΜ	Αλφαριθμητικό	9	RJ with zeros
3	Αλγόριθμος αναζήτησης	Αλφαριθμητικό	1	FULL
4	Είδος Παραστατικού	Αλφαριθμητικό	2	RJ with spaces
5	Αριθμός Παραστατικού	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces
6	Συμβολοσειρά ΕΟΠ	Αλφαριθμητικό	10	LJ
7	Χρονοσήμανση αιτήματος	Αλφαριθμητικό	26	FULL
8	Ταυτότητα αιτούντος	Αλφαριθμητικό	12	LJ with spaces
9	Υπηρεσία - Φορέας	Αλφαριθμητικό	50	LJ with spaces
10	Νομοθετική Διάταξη	Αλφαριθμητικό	30	LJ with spaces
11	Αριθμός Βουλεύματος	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces
12	Αριθμός πρωτοκόλλου εγγράφου/Κωδικός Υπόθεσης	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces
13	Έτος αναφοράς	Αλφαριθμητικό	4	FULL
14	Ημερομηνία αναφοράς από	Αλφαριθμητικό	10	FULL
15	Ημερομηνία αναφοράς έως	Αλφαριθμητικό	10	FULL
16	Επώνυμο/Επωνυμία	Αλφαριθμητικό	70	LJ with spaces
17	Όνομα	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces
18	Πατρώνυμο	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces

19	Μητρώνυμο	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces
20	Ημερομηνία γέννησης	Αλφαριθμητικό	10	FULL
21	Διεύθυνση κατοικίας/έδρας	Αλφαριθμητικό	50	LJ with spaces
22	Κωδικός Αριθμός Δραστηριότητας	Αλφαριθμητικό	11	FULL
23	Α.Μ.Κ.Α.	Αλφαριθμητικό	11	FULL
24	Γ.Ε.Μ.Η	Αλφαριθμητικό	12	FULL
25	Ημερομηνία έγκρισης αιτήματος από προϊστάμενο αιτούντος	Αλφαριθμητικό	10	FULL
26	Αριθμός Λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	27	FULL
27	Filler	Αλφαριθμητικό	10	FULL

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΣΤ: Δομή Μηνύματος Απάντησης Αιτήματος 02

ΣΤ.1 Δομή Εγγραφής Header

AA	Περιγραφή Πεδίου	Τύπος	Μήκος	Στοίχιση
0	Τύπος εγγραφής	Αλφαριθμητικό	2	RJ
1	Ταυτότητα αιτήματος	Αλφαριθμητικό	12	RJ
2	Είδος αιτήματος	Αλφαριθμητικό	2	RJ
3	Κωδικός Υπόχρεου Νομικού Προσώπου	Αλφαριθμητικό	3	RJ
4	Response ID Υπόχρεου Νομικού Προσώπου	Αλφαριθμητικό	30	FULL
5	Χρονοσήμανση Υπόχρεου Νομικού Προσώπου	Αλφαριθμητικό	26	FULL
6	Έτος αναφοράς	Αλφαριθμητικό	4	FULL
7	Ημερομηνία αναφοράς από	Αλφαριθμητικό	10	FULL
8	Ημερομηνία αναφοράς έως	Αλφαριθμητικό	10	FULL
9	Ένδειξη πελάτη	Αλφαριθμητικό	1	FULL
10	Κωδικός Αποτελέσματος Ελέγχου Εγκυρότητας/Αναζήτησης	Αλφαριθμητικό	2	RJ with zeros
11	Συνολικό πλήθος εγγραφών στο τμήμα Detail του μηνύματος	Αλφαριθμητικό	4	RJ with zeros
12	Αύξων Αριθμός Μηνύματος	Αριθμητικό	2	RJ
13	Ένδειξη Ύπαρξης Επόμενου Μηνύματος	Αλφαριθμητικό	1	FULL
14	Ένδειξη Υπέρβασης Μέγιστου Αριθμού Μηνυμάτων	Αλφαριθμητικό	1	FULL
15	Filler	Αλφαριθμητικό	390	FULL

ΣΤ.2 Δομή Εγγραφής Detail

Α. Ενότητα Δικαιούχων

AA	Περιγραφή Πεδίου	Τύπος	Μήκος	Στοίχιση
0	Τύπος εγγραφής	Αλφαριθμητικό	2	RJ
1	Α/Α Δικαιούχου (Μηνύματος)	Αριθμητικό	2	RJ with zeros
2	ΑΦΜ	Αλφαριθμητικό	9	RJ with zeros
3	Επώνυμο/Επωνυμία	Αλφαριθμητικό	70	LJ with spaces
4	Όνομα	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces
5	Πατρώνυμο	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces
6	Μητρώνυμο	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces
7	Ημερομηνία γέννησης	Αλφαριθμητικό	10	FULL
8	Είδος Παραστατικού	Αλφαριθμητικό	2	LJ with spaces
9	Αριθμός Παραστατικού	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces
10	Ημερομηνία Εισόδου Δικαιούχου στον Λογαριασμό*	Αλφαριθμητικό	10	FULL
11	Ημερομηνία Εξόδου Δικαιούχου από τον Λογαριασμό*	Αλφαριθμητικό	10	FULL
12	Αριθμός Λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	27	FULL
13	Νόμισμα	Αλφαριθμητικό	3	FULL
14	Filler	Αλφαριθμητικό	275	FULL

Β. Ενότητα Συναλλαγών

ΑΑ	**Περιγραφή Πεδίου**	**Τύπος**	**Μήκος**	**Στοίχιση**
0	Τύπος εγγραφής	Αλφαριθμητικό	2	RJ
1	Α/Α Συναλλαγής (Μηνύματος)	Αριθμητικό	4	RJ
2	Ταυτότητα Συναλλαγής Υπόχρεου Νομικού Προσώπου	Αλφαριθμητικό	50	LJ with spaces
3	Ημερομηνία Συναλλαγής	Αλφαριθμητικό	10	FULL
4	Κωδικός Καταστήματος	Αλφαριθμητικό	4	FULL
5	Ονομασία Καταστήματος	Αλφαριθμητικό	30	LJ with spaces
6	Κωδικός Συναλλαγής Υπόχρεου Νομικού Προσώπου	Αλφαριθμητικό	6	RJ
7	Περιγραφή Συναλλαγής	Αλφαριθμητικό	30	LJ with spaces
8	Αιτιολογία Συναλλαγής	Αλφαριθμητικό	150	LJ with spaces
9	Χρονοσήμανση Συναλλαγής	hhmmss	6	FULL
10	Ποσό Συναλλαγής	Αριθμητικό	18	RJ with zeros
11	Είδος Κίνησης	Αλφαριθμητικό	1	FULL
12	«Απέναντι» Λογαριασμός	Αλφαριθμητικό	34	FULL
13	Προοδευτικό Υπόλοιπο λογαριασμού	Αριθμητικό	18	RJ with zeros
14	Πρόσημο Προοδευτικού Υπολοίπου Λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	1	FULL
15	Filler	Αλφαριθμητικό	136	FULL

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ζ: Δομή Μηνύματος Αιτήματος 03

Ζ.1 Δομή Εγγραφής Header

ΑΑ	Περιγραφή Πεδίου	Τύπος	Μήκος	Στοίχιση
0	Τύπος εγγραφής	Αλφαριθμητικό	2	FULL
1	Ταυτότητα αιτήματος	Αλφαριθμητικό	12	RJ
2	Είδος αιτήματος	Αλφαριθμητικό	2	RJ
3	Χρονοσήμανση αιτήματος	Αλφαριθμητικό	26	FULL
4	Πιστωτικό Ίδρυμα Προορισμού, για Τειρεσία	Αλφαριθμητικό	3	RJ
5	Κωδικός Ελέγχου Τειρεσία	Αριθμητικό	2	FULL
6	Ημερομηνία Ενέργειας Τειρεσία	Ημερομηνία	10	FULL
7	Filler	Αλφαριθμητικό	443	FULL

Ζ.2 Δομή Εγγραφής Detail

ΑΑ	Περιγραφή Πεδίου	Τύπος	Μήκος	Στοίχιση
0	Τύπος εγγραφής	Αλφαριθμητικό	2	FULL
1	Πιστωτικό Ίδρυμα Προορισμού, όπως συμπληρώθηκε από τον αιτούντα	Αλφαριθμητικό	3	RJ
2	ΑΦΜ	Αλφαριθμητικό	9	RJ with zeros
3	Αλγόριθμος αναζήτησης	Αλφαριθμητικό	1	FULL
4	Είδος Παραστατικού	Αλφαριθμητικό	2	RJ with spaces
5	Αριθμός Παραστατικού	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces
6	Συμβολοσειρά ΕΟΠ	Αλφαριθμητικό	10	LJ
7	Χρονοσήμανση αιτήματος	Αλφαριθμητικό	26	FULL
8	Ταυτότητα αιτούντος	Αλφαριθμητικό	12	LJ with spaces
9	Υπηρεσία - Φορέας	Αλφαριθμητικό	50	LJ with spaces
10	Νομοθετική Διάταξη	Αλφαριθμητικό	30	LJ with spaces
11	Αριθμός Βουλεύματος	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces
12	Αριθμός πρωτοκόλλου εγγράφου/Κωδικός Υπόθεσης	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces
13	Έτος αναφοράς	Αλφαριθμητικό	4	FULL
14	Ημερομηνία αναφοράς από	Αλφαριθμητικό	10	FULL
15	Ημερομηνία αναφοράς έως	Αλφαριθμητικό	10	FULL
16	Επώνυμο/Επωνυμία	Αλφαριθμητικό	70	LJ with spaces
17	Όνομα	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces
18	Πατρώνυμο	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces

19	Μητρώνυμο	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces
20	Ημερομηνία γέννησης	Αλφαριθμητικό	10	FULL
21	Διεύθυνση κατοικίας/έδρας	Αλφαριθμητικό	50	LJ with spaces
22	Κωδικός Αριθμός Δραστηριότητας	Αλφαριθμητικό	11	FULL
23	Α.Μ.Κ.Α.	Αλφαριθμητικό	11	FULL
24	Γ.Ε.Μ.Η	Αλφαριθμητικό	12	FULL
25	Ημερομηνία έγκρισης αιτήματος από προϊστάμενο αιτούντος	Αλφαριθμητικό	10	FULL
26	Αριθμός Δανειακού Λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	27	FULL
27	Filler	Αλφαριθμητικό	10	FULL

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Η: Δομή Μηνύματος Απάντησης Αιτήματος 03

Η.1 Δομή Εγγραφής Header

ΑΑ	Περιγραφή Πεδίου	Τύπος	Μήκος	Στοίχιση
0	Τύπος εγγραφής	Αλφαριθμητικό	2	RJ
1	Ταυτότητα αιτήματος	Αλφαριθμητικό	12	RJ
2	Είδος αιτήματος	Αλφαριθμητικό	2	RJ
3	Κωδικός Πιστωτικού Ιδρύματος	Αλφαριθμητικό	3	RJ
4	Response ID τράπεζας	Αλφαριθμητικό	30	FULL
5	Χρονοσήμανση τράπεζας	Αλφαριθμητικό	26	FULL
6	Έτος αναφοράς	Αλφαριθμητικό	4	FULL
7	Ημερομηνία αναφοράς από	Αλφαριθμητικό	10	FULL
8	Ημερομηνία αναφοράς έως	Αλφαριθμητικό	10	FULL
9	Ένδειξη πελάτη	Αλφαριθμητικό	1	FULL
10	Κωδικός Αποτελέσματος Ελέγχου Εγκυρότητας/Αναζήτησης	Αλφαριθμητικό	2	RJ with zeros
11	Συνολικό πλήθος εγγραφών στο τμήμα Detail του μηνύματος	Αλφαριθμητικό	4	RJ with zeros
12	Αύξων Αριθμός Μηνύματος	Αριθμητικό	2	RJ
13	Ένδειξη Ύπαρξης Επόμενου Μηνύματος	Αλφαριθμητικό	1	FULL
14	Ένδειξη Υπέρβασης Μέγιστου Αριθμού Μηνυμάτων	Αλφαριθμητικό	1	FULL
15	Filler	Αλφαριθμητικό	390	FULL

Η.2 Δομή Εγγραφής Detail

Α. Ενότητα Δικαιούχων

ΑΑ	Περιγραφή Πεδίου	Τύπος	Μήκος	Στοίχιση
0	Τύπος εγγραφής	Αλφαριθμητικό	2	RJ
1	Α/Α Δικαιούχου (Μηνύματος)	Αριθμητικό	2	RJ with zeros
2	ΑΦΜ	Αλφαριθμητικό	9	RJ with zeros
3	Επώνυμο/Επωνυμία	Αλφαριθμητικό	70	LJ with spaces
4	Όνομα	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces
5	Πατρώνυμο	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces
6	Μητρώνυμο	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces
7	Ημερομηνία γέννησης	Αλφαριθμητικό	10	FULL
8	Είδος Παραστατικού	Αλφαριθμητικό	2	LJ with spaces
9	Αριθμός Παραστατικού	Αλφαριθμητικό	20	LJ with spaces
10	Ημερομηνία Εισόδου Σχετιζόμενου Προσώπου στον Λογαριασμό	Αλφαριθμητικό	10	FULL
11	Ημερομηνία Εξόδου Σχετιζόμενου Προσώπου στον Λογαριασμό	Αλφαριθμητικό	10	FULL
12	Σχέση με Δανειακό Λογαριασμό	Αριθμητικό	2	RJ with zeros
13	Αριθμός Δανειακού Λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	27	FULL
14	Τύπος Δανειακού Προϊόντος	Αριθμητικό	2	RJ with zeros

15	Περιγραφή Δανειακού Προϊόντος	Αλφαριθμητικό	100	LJ with spaces
16	Τρόπος Εξυπηρέτησης Δανειακού Λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	2	FULL
17	Εγκριθέν ποσό δανείου τακτής λήξης/ Εγκριθέν όριο ανακυκλούμενου δανείου	Αριθμητικό	18	RJ with zeros
18	Νόμισμα	Αλφαριθμητικό	3	FULL
19	Ημερομηνία Ανοίγματος / Ενεργοποίησης Δανειακού Λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	10	FULL
20	Ημερομηνία 1ης εκταμίευσης Δανειακού Λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	10	FULL
21	Ημερομηνία Λήξης Δανείου	Αλφαριθμητικό	10	RJ with zeros
22	Αριθμός Συνδεδεμένου Λογαριασμού Εξυπηρέτησης	Αλφαριθμητικό	34	LJ with spaces
23	Καθεστώς Δανείου	Αριθμητικό	2	RJ with zeros
24	Εξασφάλιση Δανείου	Αριθμητικό	2	RJ with zeros
25	Ημερομηνία Κλεισίματος Δανειακού Λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	10	FULL
26	Filler	Αλφαριθμητικό	73	FULL

Β. Ενότητα Συναλλαγών

ΑΑ	Περιγραφή Πεδίου	Τύπος	Μήκος	Στοίχιση
0	Τύπος εγγραφής	Αλφαριθμητικό	2	RJ
1	Α/Α Συναλλαγής (Μηνύματος)	Αριθμητικό	4	RJ
2	Ταυτότητα Συναλλαγής Πιστωτικού Ιδρύματος	Αλφαριθμητικό	50	LJ with spaces
3	Ημερομηνία Συναλλαγής	Αλφαριθμητικό	10	FULL
4	Κωδικός Καταστήματος	Αλφαριθμητικό	4	FULL
5	Ονομασία Καταστήματος	Αλφαριθμητικό	30	LJ with spaces
6	Κωδικός Συναλλαγής Πιστωτικού Ιδρύματος	Αλφαριθμητικό	10	RJ
7	Περιγραφή Συναλλαγής	Αλφαριθμητικό	30	LJ with spaces
8	Αιτιολογία Συναλλαγής	Αλφαριθμητικό	150	LJ with spaces
9	Χρονοσήμανση Συναλλαγής	hhmmss	6	FULL
10	Ποσό Συναλλαγής	Αριθμητικό	18	RJ with zeros
11	Είδος Κίνησης	Αλφαριθμητικό	1	FULL
12	«Απέναντι» Λογαριασμός	Αλφαριθμητικό	34	LJ with spaces
13	Προοδευτικό Λογιστικό Υπόλοιπο Δανειακού Λογαριασμού	Αριθμητικό	18	RJ with zeros
14	Πρόσημο Προοδευτικού Υπολοίπου Λογαριασμού	Αλφαριθμητικό	1	FULL
15	Filler	Αλφαριθμητικό	132	FULL

Άρθρο 7

Η απόφαση αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Αθήνα, 30 Ιανουαρίου 2019

Η Υφυπουργός

ΑΙΚΑΤΕΡΙΝΗ ΠΑΠΑΝΑΤΣΙΟΥ

ΕΘΝΙΚΟ ΤΥΠΟΓΡΑΦΕΙΟ

Το Εθνικό Τυπογραφείο αποτελεί δημόσια υπηρεσία υπαγόμενη στο Υπουργείο Διοικητικής Ανασυγκρότησης και έχει την ευθύνη τόσο για τη σύνταξη, διαχείριση, εκτύπωση και κυκλοφορία των Φύλλων της Εφημερίδας της Κυβερνήσεως (ΦΕΚ), όσο και για την κάλυψη των εκτυπωτικών - εκδοτικών αναγκών του δημοσίου και του ευρύτερου δημόσιου τομέα (ν. 3469/2006/Α΄ 131 και π.δ. 29/2018/Α΄58).

1. ΦΥΛΛΟ ΤΗΣ ΕΦΗΜΕΡΙΔΑΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ (ΦΕΚ)

• Τα **ΦΕΚ σε ηλεκτρονική μορφή** διατίθενται δωρεάν στο **www.et.gr**, την επίσημη ιστοσελίδα του Εθνικού Τυπογραφείου. Όσα ΦΕΚ δεν έχουν ψηφιοποιηθεί και καταχωριστεί στην ανωτέρω ιστοσελίδα, ψηφιοποιούνται και αποστέλλονται επίσης δωρεάν με την υποβολή αίτησης, για την οποία αρκεί η συμπλήρωση των αναγκαίων στοιχείων σε ειδική φόρμα στον ιστότοπο www.et.gr.

• Τα **ΦΕΚ σε έντυπη μορφή** διατίθενται σε μεμονωμένα φύλλα είτε απευθείας από το Τμήμα Πωλήσεων και Συνδρομητών, είτε ταχυδρομικά με την αποστολή αιτήματος παραγγελίας μέσω των ΚΕΠ, είτε με ετήσια συνδρομή μέσω του Τμήματος Πωλήσεων και Συνδρομητών. Το κόστος ενός ασπρόμαυρου ΦΕΚ από 1 έως 16 σελίδες είναι 1,00 €, αλλά για κάθε επιπλέον οκτασέλιδο (ή μέρος αυτού) προσαυξάνεται κατά 0,20 €. Το κόστος ενός έγχρωμου ΦΕΚ από 1 έως 16 σελίδες είναι 1,50 €, αλλά για κάθε επιπλέον οκτασέλιδο (ή μέρος αυτού) προσαυξάνεται κατά 0,30 €. Το τεύχος Α.Σ.Ε.Π. διατίθεται δωρεάν.

• **Τρόποι αποστολής κειμένων προς δημοσίευση:**

Α. Τα κείμενα προς δημοσίευση στο ΦΕΚ, από τις υπηρεσίες και τους φορείς του δημοσίου, αποστέλλονται ηλεκτρονικά στη διεύθυνση **webmaster.et@et.gr** με χρήση προηγμένης ψηφιακής υπογραφής και χρονοσήμανσης.

Β. Κατ’ εξαίρεση, όσοι πολίτες δεν διαθέτουν προηγμένη ψηφιακή υπογραφή μπορούν είτε να αποστέλλουν ταχυδρομικά, είτε να καταθέτουν με εκπρόσωπό τους κείμενα προς δημοσίευση εκτυπωμένα σε χαρτί στο Τμήμα Παραλαβής και Καταχώρισης Δημοσιευμάτων.

• Πληροφορίες, σχετικά με την αποστολή/κατάθεση εγγράφων προς δημοσίευση, την ημερήσια κυκλοφορία των Φ.Ε.Κ., με την πώληση των τευχών και με τους ισχύοντες τιμοκαταλόγους για όλες τις υπηρεσίες μας, περιλαμβάνονται στον ιστότοπο (www.et.gr). Επίσης μέσω του ιστότοπου δίδονται πληροφορίες σχετικά με την πορεία δημοσίευσης των εγγράφων, με βάση τον Κωδικό Αριθμό Δημοσιεύματος (ΚΑΔ). Πρόκειται για τον αριθμό που εκδίδει το Εθνικό Τυπογραφείο για όλα τα κείμενα που πληρούν τις προϋποθέσεις δημοσίευσης.

2. ΕΚΤΥΠΩΤΙΚΕΣ - ΕΚΔΟΤΙΚΕΣ ΑΝΑΓΚΕΣ ΤΟΥ ΔΗΜΟΣΙΟΥ

Το Εθνικό Τυπογραφείο ανταποκρινόμενο σε αιτήματα υπηρεσιών και φορέων του δημοσίου αναλαμβάνει να σχεδιάσει και να εκτυπώσει έντυπα, φυλλάδια, βιβλία, αφίσες, μπλοκ, μηχανογραφικά έντυπα, φακέλους για κάθε χρήση, κ.ά.

Επίσης σχεδιάζει ψηφιακές εκδόσεις, λογότυπα και παράγει οπτικοακουστικό υλικό.

Ταχυδρομική Διεύθυνση: Καποδιστρίου 34, τ.κ. 10432, Αθήνα	Ιστότοπος: **www.et.gr**
ΤΗΛΕΦΩΝΙΚΟ ΚΕΝΤΡΟ: 210 5279000 - fax: 210 5279054	Πληροφορίες σχετικά με την λειτουργία του ιστότοπου: **helpdesk.et@et.gr**
ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗ ΚΟΙΝΟΥ **Πωλήσεις - Συνδρομές:** (Ισόγειο, τηλ. 210 5279178 - 180) **Πληροφορίες:** (Ισόγειο, Γρ. 3 και τηλεφ. κέντρο 210 5279000) **Παραλαβή Δημ. Ύλης:** (Ισόγειο, τηλ. 210 5279167, 210 5279139)	Αποστολή ψηφιακά υπογεγραμμένων εγγράφων προς δημοσίευση στο ΦΕΚ: **webmaster.et@et.gr**
Ωράριο για το κοινό: Δευτέρα ως Παρασκευή: 8:00 - 13:30	Πληροφορίες για γενικό πρωτόκολλο και αλληλογραφία: **grammateia@et.gr**

Πείτε μας τη γνώμη σας,

για να βελτιώσουμε τις υπηρεσίες μας, συμπληρώνοντας την ειδική φόρμα στον ιστότοπό μας.

02005012002190060